

목 차

사 업 보 고 서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	4
3. 자본금 변동사항	5
4. 주식의 총수 등	6
5. 정관에 관한 사항	6
II. 사업의 내용	8
1. 사업의 개요	8
2. 영업의 현황	8
3. 파생상품거래 현황	12
4. 영업설비	12
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	12
III. 재무에 관한 사항	15
1. 요약재무정보	15
2. 연결재무제표	16
3. 연결재무제표 주석	22
4. 재무제표	114
5. 재무제표 주석	119
6. 배당에 관한 사항	209
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	210
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	210
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	212
8. 기타 재무에 관한 사항	213
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	217
V. 회계감사인의 감사의견 등	221
1. 외부감사에 관한 사항	221
2. 내부통제에 관한 사항	222
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	224
1. 이사회에 관한 사항	224
2. 감사제도에 관한 사항	226
3. 주주총회 등에 관한 사항	228
VII. 주주에 관한 사항	230
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	233
1. 임원 및 직원 등의 현황	233
2. 임원의 보수 등	235
IX. 계열회사 등에 관한 사항	238
X. 대주주 등과의 거래내용	239
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	240
1. 공시내용 진행 및 변경사항	240
2. 우발부채 등에 관한 사항	240
3. 제재 등과 관련된 사항	241
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	242
XII. 상세표	246

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	246
2. 계열회사 현황(상세).....	246
3. 타법인출자 현황(상세)	246
【 전문가의 확인 】	247
1. 전문가의 확인	247
2. 전문가와의 이해관계	247

사 업 보 고 서

(제 34 기)

사업연도 2022년 04월 01일 부터
 2023년 03월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2023년 06월 21일

제출대상법인 유형 :

주권상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

메이슨캐피탈주식회사

대 표 이 사 :

조재형

본 점 소 재 지 :

전북 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 14층

(전 화)063-287-5305

(홈페이지) <http://www.mason-capital.co.kr>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 대표이사

(성 명) 조재형

(전 화) 063-287-5305

【 대표이사 등의 확인 】

[대표이사 등의 확인]

확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시 서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 공시 서류에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 『주식회사 등의 외부감사에 관한 법률』 제8조의 규정에 따라 내부 회계관리제도를 마련하고 운영하고 있음을 확인합니다.

2023년 6월 21일

메이슨캐피탈주식회사

대표이사 조 재 형 (서명)

신고업무 담당 조 재 형 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

1. 연결대상 종속회사 개황(연결재무제표를 작성하는 주권상장법인이 사업보고서, 분기·반기보고서를 제출하는 경우에 한함)

연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	1	-	-	1	-
합계	1	-	-	1	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

1-1. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규	-	-
연결	-	-
연결	-	-
제외	-	-

2. 회사의 법적·상업적 명칭

당사의 명칭은 "메이슨캐피탈주식회사"라고 표기합니다.

영문으로는 "MASON CAPITAL CORPORATION" 이라고 표기합니다.

3. 설립일자

당사는 시설대여업, 신기술사업금융업 등을 영위할 목적으로 1989년 9월 1일에 설립되었습니다.

4. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

- 주소 : 전라북도 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩 14층
- 전화번호 : 063-287-5305
- 홈페이지 주소 : <http://www.mason-capital.co.kr>

5. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률(해당하는 경우에만 기재한다)

- 여신전문금융업법

6.중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	해당
벤처기업 해당 여부	미해당

중견기업 해당 여부	미해당
------------	-----

7. 주요사업의 내용

당사는 시설대여업, 신기술사업금융업 등을 영위하고 있습니다. 주요사업과 관련한 자세한 사항은 동 보고서의 'Ⅱ. 사업의 내용'을 참조하시기 바랍니다.

8. 신용평가에 관한 사항

- 해당사항 없음

9. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
코스닥시장	1996년 09월 02일	-	-

2. 회사의 연혁

가. 회사의 연혁

공시대상기간(2018.4.1.~2023.03.31.)중 회사의 주된 변동내용은 다음과 같습니다.

일자	내용
2018년 04월 18일	MASON Microfinance Company (미얀마 현지법인) 설립
2018년 05월 28일	제3회 사모 전환사채 발행 (17억원)
2018년 09월 29일	유상증자 9.9억 (자본금 486억→496억)
2018년 10월 31일	계열 분리 (와이티홀딩스대부(주)외 2개사 지분매각)
2020년 11월 13일	제4회 사모 전환사채 발행 (100억원)
2021년 04월 22일	유상증자 260억 (자본금 496억→756억)
2021년 04월 22일	최대주주 변경 (제이디글로벌에셋조합→엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사)
2022년 04월 29일	제4회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 756억 → 760억)
2022년 05월 18일	제4회 사모 전환사채 주식전환 (자본금 760억 → 761억)

나. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2018년 06월 28일	정기주총	-	대표이사 강승태 사내이사 정재윤 사내이사 이학현 사외이사 김태형	-

2018년 12월 14일	임시주총	대표이사 윤석준	-	-
2019년 06월 27일	정기주총	대표이사 신길환	사내이사 정재윤 사외이사 김태형	대표이사 강승태 감사 이의성
2019년 12월 19일	임시주총	사외이사 조상범	사내이사 윤석준	사외이사 김태형
2020년 06월 26일	정기주총	대표이사 박승욱 대표이사 김정훈 사내이사 이종주 사내이사 심재필 감사 곽용규	-	대표이사 신길환 대표이사 윤석준
2021년 04월 22일	임시주총	대표이사 정현종 기타비상무이사 박창우 사외이사 안시형 사외이사 권철환 상근감사 김범좌	-	사외이사 권영상 사외이사 정만섭
2021년 06월 29일	정기주총	-	사내이사 이종주	사내이사 박승욱 사내이사 김정훈
2021년 12월 21일	임시주총	사내이사 최성욱	-	-
2022년 04월 29일	-	대표이사 최성욱	-	대표이사 정현종
2022년 06월 29일	정기주총	사내이사 조재형 기타비상무이사 김지형 사외이사 조상연	기타비상무이사 박창우 사외이사 안시형	사내이사 이종주
2022년 07월 27일	-	대표이사 조재형	-	-
2022년 11월 30일	-	-	-	대표이사 최성욱

※ 2022년 7월 27일자 조재형 대표이사가 선임되어 각자 대표이사 체제로 변경 되었으며, 2022년 11월 30일 각자대표 중 1인인 최성욱 대표이사가 사임하여 조재형 대표이사 단독체 제로 변경되었습니다.

3. 자본금 변동사항

자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기 (2023년 3월말)	33기 (2022년 3월말)	32기 (2021년 3월말)	31기 (2020년 3월말)	30기 (2019년 3월말)	29기 (2018년 3월말)
보통주	발행주식총수	152,184,408	151,184,408	99,184,408	99,184,408	99,184,408	97,204,408
	액면금액	500	500	500	500	500	500
	자본금	76,092,204,000	75,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	48,602,204,000
우선주	발행주식총수	-	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-	-
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-	-

	자본금	-	-	-	-	-	-
합계	자본금	76,092,204,000	75,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	49,592,204,000	48,602,204,000

※ 제4회 사모 전환사채의 주식전환에 따라 2022년 4월 29일자 자본금 400백만원, 2022년 5월 18일자 자본금 100백만원이 증가하였습니다.

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	500,000,000	-	500,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	221,161,289	-	221,161,289	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	68,976,881	-	68,976,881	-
1. 감자	68,976,881	-	68,976,881	-
2. 이익소각	-	-	-	-
3. 상환주식의 상환	-	-	-	-
4. 기타	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	152,184,408	-	152,184,408	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	152,184,408	-	152,184,408	-

5. 정관에 관한 사항

정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2018년 06월 28일	제29기 정기주주총회	이사회 심의.의결 사항 추가	금융회사의 지배구조에 관한 법률 제15조에 따른 심의.의결 사항의 정 관 반영
2018년 06월 28일	제29기 정기주주총회	사업목적추가	신규산업 진출
2019년 06월 27일	제30기 정기주주총회	발행할 주권종류 삭제	주권 전자등록의무화에 따라 해당 조항 삭제(전자증권법 제25조1항)

2021년 06월 29일	제32기 정기주주총회	정기주주총회 기준일 및 개최시기 조문 정 비	개정상법(2020.12.29)의 정관 반영
2021년 06월 29일	제32기 정기주주총회	주식매수선택권 도입	주주총회 특별결의로 주식매수선택권 부여

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

여신전문금융업종은 1997년 8월 여신전문금융업법 제정 및 1998년 1월 동법 개정으로 기존의 시설대여(Lease)업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 채권발행, 차입금, 자본금, 잉여금 등을 통해 조달된 자금으로 여신을 제공하는 것을 주업무로 영위하고 있습니다. 당사는 신용카드업을 제외한 시설대여, 할부금융, 신기술사업금융 허가를 득하여 관련 영업 및 일반대출업무를 영위하고 있습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업개황 및 사업부문의 구분

1) 영업개황

당사는 투자자산확대 및 안정적 조직구조 확립을 위해 지속적인 노력을 전개하고 있습니다. 충분한 담보를 통하여 안정성이 확보된 여신업무를 확대하고, 유망벤처기업의 신기술사업에도 꾸준히 투자를 하고 있습니다. 아울러 기존의 저마진 리스영업을 탈피하고 고수익을 실현할 수 있는 새로운 영업시장을 부단히 발굴해 나가고 있습니다.

특히 미얀마에 현지법인을 설립하여 소액대출사업(Microfinance Business)을 시작하였습니다. 2018년 4월 18일 미얀마 금융당국으로부터 소액금융대출 영업임시인가를 취득하고 2020년 1월 22일 정식인가를 취득함으로써 해외금융사업을 통한 신규사업기회의 교두보를 마련하였습니다.

또한, 2021년 4월 22일 최대주주(엑터스바이아웃제6호사모투자합자회사)가 변경되었으며 대체 투자, 신기술금융, 사모펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피탈사로의 전환을 통하여 다양한 수익창출을 모색하고 있습니다.

2) 공시대상 사업부문의 구분

「여신전문금융업법」상 현재 등록되어 영위중인 업종은 아래와 같습니다.

- 시설대여업무 (자금대출, 팩토링금융등 부수업무 포함)
- 신기술사업금융업무
- 할부금융업
- 여신성 금융업
- 종속회사가 영위중인 업무

상호	주요사업
MASON Microfinance Company	기타 금융업

나. 취급 업무 및 상품·서비스 개요

[주요 취급 업무 및 서비스 개요]

구분	내용
시설대여업 (리스)	- 기업 등의 설비투자시 이에 소요되는 자금을 대여하거나 기계, 설비 등을 취득하여 이를 대여하는 물적 금융 업무
신기술사업금융	- 신기술사업자에 대한 투·융자 및 신기술사업자에 투자하기 위한 투자조합결성 및 이의 관리 등의 업무
할부금융업	- 고가의 내구재(전자제품, 자동차 등)를 금융회사가 물품을 구매하여 소비자에게 물품대금을 일정기간 분납받는 일종의 소비자금융
여신성 금융업	- 자금대출업무 - 어음할인 또는 팩토링 금융업무 - 기타 여신전문금융업법상 허용된 부수업무 등
기타 투자업	- IPO(기업공개)투자 등 유가증권 투자업무

다. 신규사업 등의 내용 및 전망

당사는 2017년 12월 20일 기존 사업 이외에 여신전문금융사의 주요 취급업무인 할부금융업을 추가 등록 하였습니다. 또한 사업영역의 다각화를 위해 2018년 6월 28일 렌탈업 및 관련 부대사업 등을 사업목적에 추가 하였습니다.

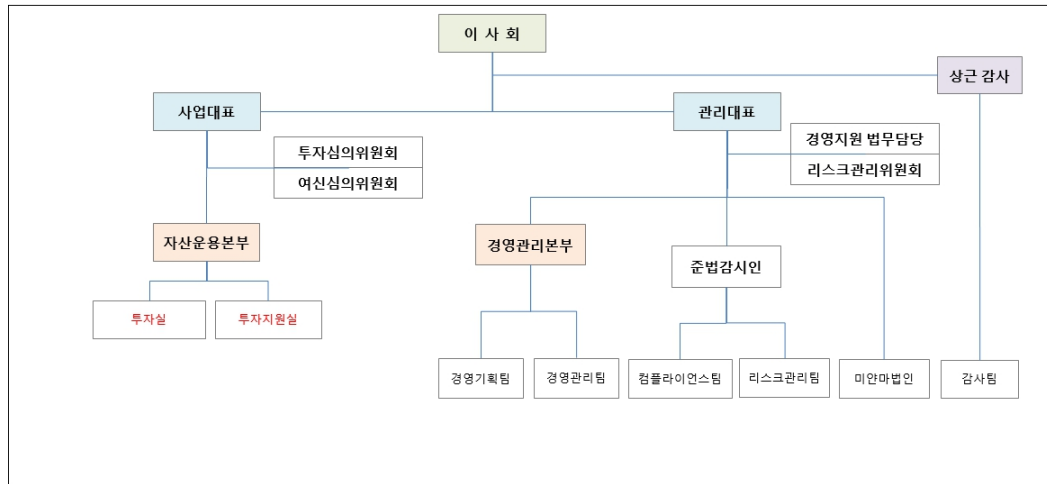
미얀마 현지법인(소액대출사업)은 2018년 4월 18일 미얀마 금융당국으로부터 소액금융대출영업(Microfinance Business) 임시인가를 취득하고, 2020년 1월 정식영업인가를 취득하였습니다. 2020년 정식인가에 맞추어 추가 증자를 하는 등 해외금융사업의 교두보를 마련하고 있습니다. 다만 현지 코로나 및 정치 불안정으로 인한 불확실성이 여전히 존재하는 상황입니다.

당사는 2021년 4월 22일 최대주주(캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사)가 변경되었으며 대체 투자, 신기술금융, 사모펀드 운용 등으로 사업영역을 확장하여, IB 전문 캐피탈사로의 전환을 통하여 다양한 수익창출을 모색하고 있습니다.

앞으로 당사는 미 금리인상 기조, 고 인플레이션 지속 등을 극복하고 회사의 지속성장을 위하여 다음과 같은 사항에 모든 경영노력을 집중해 나갈 계획입니다.

- 신기술투자조합 확대를 통해 안정적인 영업수익 창출
- 적극적인 스펙 발기인 참여로 영업수익 구조 다변화
- 안정적인 현금 창출이 가능하지만 경기 악화로 일시적인 어려움을 겪고 있는 회사에 대한 선별적 투자
- 이자율상승에 따른 투자자 모집 여건 악화에 대응하여 Co-GP 활용
- 신용정보회사 인수를 통한 회사 수익창출의 다변화 모색 및 시너지 효과 기대

라. 조직도



마. 영업의 현황

1) 영업의 현황

가) 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
자 금 대 출	1,045	-
유가증권 투자	1,539	-
신기술사업금융	1,390	-
기 타	341	
합 계	4,315	-

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

나) 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제34기	제33기	제32기
차입부채	단기차입금	9,000	9,000	-
	장기차입금	-	-	-
	회 사 채	-	-	-
	전 환 사 채	-	1,000	9,810
기타부채		1,758	701	796
자기자본		54,062	56,512	32,857
합 계		64,820	67,213	43,463

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제34기	제33기	제32기
현금및예치금	13,582	15,085	9,248
대출채권	2,288	3,490	2,509
리스자산	0	81	119
당기손익-공정가치금융자산	8,071	11,367	4,173
기타포괄손익-공정가치금융자산	10	10	410
종속기업및관계기업투자	17,498	15,691	5,203
유무형자산	1,637	450	732
기타자산	21,735	21,038	21,068
합 계	64,820	67,213	43,462

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

2) 영업 종류별 현황

가) 시설대여

(단위 : 백만원)

구 분		제34기	제33기	제32기
실 행	금 융	-	-	147
	운 용	-	-	-
	합 계	-	-	147

* 취급금액 기준임.

나) 신기술사업금융

(단위 : 백만원)

구 분	제34기	제33기	제32기
투자주식	-	-	-
전환사채	-	-	-
신기술금융투자조합	1,700	11,244	-

* 취급금액 기준임.

다) 부수업무

(단위 : 백만원)

구 분	제34기	제33기	제32기
팩 토 링	-	-	-
자금대출	-	11,185	2,558

NPL투자	-	-	-
합 계	-	11,185	2,558

* 취급액 기준으로 작성하였습니다.

3. 파생상품거래 현황

- 해당사항없음.

4. 영업설비

가. 지점 등 설치현황

(2023년 3월 31일 기준)

지 역	지 점	출 장 소	사 무 소	합 계
전주(본점)	1	-	-	1
서울(지점)	1	-	-	1
계	2	-	-	2

※ 지점 등에는 본점이 1개 지점으로 포함됨.

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 조정자기자본비율

(단위 : 백만원)

구 분	당기	전기
조정자기자본(A)	54,095	56,533
조정총자산(B)	51,239	52,628
조정자기자본비율(A/B)	105.58%	107.42%

* 별도재무제표 기준

나. 대손상각 현황

(단위 : 백만원)

구 분	당기	제33기	제32기
기중상각액	796	3,329	-

* 연결재무제표 기준

다. 무수익여신 현황

(단위 : 백만원,%)

당기		제33기		증 감	
무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율	무수익 여신잔액	비율
1,181	8.3	1,975	12.3	-794	-40.2

* 별도재무제표 기준

라. 기타 중요한 사항

- 총여신 및 건전성 분류 현황

(단위:백만원,%)

구 분		당기	제33기	제32기	제31기
여 신 현 황	총 여 신(A)	14,182	16,040	18,303	30,974
	리 스	0	83	122	-
	대 출	3,669	5,725	7,036	19,796
	기 타	10,513	10,232	11,145	11,178
건 전 성 분 류	정 상	2,672	3,673	2,549	14,465
	총당금적립액	13	20	14	42
	적 립 율	0.5	0.5	0.5	0.3
	요 주 의	10,329	10,358	10,329	-
	총당금적립액	103	104	103	-
	적 립 율	1.0	1.0	1.0	-
	고 정	0	0	-	10,590
	총당금적립액	-	-	-	2,126
	적 립 율	-	-	-	20.1
	회수의문	-	-	-	120
	총당금적립액	-	-	-	120
	적 립 율	-	-	-	100
	추정손실	1,181	1,975	5,425	5,799
	총당금적립액	1,181	1,975	5,425	5,799
	적 립 율	100.0	100.0	100.0	100
	합 계	14,182	16,006	18,303	30,974
	총당금적립액	1,297	2,099	5,542	8,087
	적 립 율	9.1	13.1	30.3	26.1
연 체 현 황	연체금액(B)	1,328	2,152	4,635	5,382
	1개월 미만	0	0	0	-
	1개월 이상	1,328	2,152	4,635	5,382
	연 체 율(B/A)	9.4	13.4	25.3	17.4
	1개월 미만	0.0	0.0	0.0	-

	1개월 이상	9.4	13.4	25.3	17.4
--	--------	-----	------	------	------

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 연결요약재무정보

(단위:백만원)

구 분	제34기	제33기	제32기
[현금및예치금]	14,932	16,960	11,100
[매출채권]	-	0	0
[유가증권]	23,470	24,393	6,509
[대출채권]	3,195	4,371	4,017
[리스자산]	-	81	119
[유무형자산]	1,684	505	815
[기타자산]	21,809	21,203	21,160
자산총계	65,090	67,513	43,720
[차입부채]	9,000	10,000	9,810
[기타부채]	2,028	1,001	1,053
부채총계	11,028	11,001	10,863
[자본금]	76,092	75,592	49,592
[기타불입자본]	2,677	2,710	3,109
[기타자본항목]	(1,000)	(1,856)	(1,471)
[이익잉여금]	(23,707)	(19,934)	(18,373)
지배지분 합계	54,062	56,512	32,857
비지배지분	-	-	-
자본총계	54,062	56,512	32,857
영업이익	(3,939)	(1,884)	2,036
당기순이익	(3,835)	(1,664)	2,040
지배기업소유주지분	(3,835)	(1,664)	2,040
비지배지분	-	0	-
연결에 포함된 회사수	1	1	1

주) 상기 요약 연결재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

[연결재무제표의 연결에 포함된 회사]

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비연결 추가회사명	전기대비연결 제외회사명
제34기	MASON MICROFINANCE COMPANY	-	-

나. 요약재무정보(별도)

(단위:백만원)

구 분	제34기	제33기	제32기
[현금및예치금]	13,582	15,085	9,248
[유가증권]	25,579	27,068	9,786
[대출채권]	2,287	3,490	2,509
[리스자산]	-	81	119
[유무형자산]	1,637	450	732
[기타자산]	21,735	21,039	21,068
자산총계	64,820	67,213	43,462
[차입부채]	9,000	10,000	9,810
[기타부채]	1,758	701	796
부채총계	10,758	10,701	10,606
[자본금]	76,092	75,592	49,592
[기타불입자본]	3,179	3,212	3,610
[기타포괄손익누계액]	(1,035)	(1,891)	(1,506)
[이익잉여금]	(24,174)	(20,401)	(18,840)
자본총계	54,062	56,512	32,856
영업이익	(3,939)	(1,884)	2,010
당기순이익	(3,835)	(1,664)	2,082

주) 상기 요약재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제34(당)기말 2023년 3월 31일 현재

제33(전)기말 2022년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	주석	제34(당)기말		제33(전)기말	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,40	14,432,440,991		14,643,562,296	
예치금	4,5,6,9,10	500,000,000		2,316,280,000	
대출채권	4,5,6,13	3,194,947,346		4,371,126,904	
기타수취채권	4,5,6,19	11,092,387,964		10,488,928,713	
당기손익-공정가치금융자산	4,5,6,11	8,071,361,569		11,367,403,427	
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,5,6,12	10,001,000		10,001,000	
관계기업투자주식	14	1,793,957,694		1,914,079,553	

공동기업투자주식	14	13,594,509,115		11,101,611,178	
금융리스채권	4,5,6,15	-		80,707,683	
유형자산	16	1,593,222,794		310,729,537	
무형자산	18	90,237,472		193,832,998	
투자부동산	17,21	10,691,798,720		10,691,798,720	
기타자산	20	15,074,366		17,843,467	
당기법인세자산		10,443,912		5,440,000	
자 산 총 계			65,090,382,943		67,513,345,476
부 채					
차입부채	4,5,6,22	9,000,000,000		10,000,000,000	
확정급여채무	23	4,715,513		61,124,377	
기타지급채무	4,5,6,24	1,666,014,105		463,330,710	
기타부채	25	357,564,034		476,391,502	
당기법인세부채		-		331,922	
부 채 총 계			11,028,293,652		11,001,178,511
자 본					
I. 지배기업 소유주지분			54,062,030,715		56,512,092,670
자본금	26	76,092,204,000		75,592,204,000	
기타자본구성요소	27	2,676,957,560		2,710,042,819	
기타포괄손익누계액	28	(1,000,249,140)		(1,856,546,295)	
이익잉여금(결손금)	29	(23,706,881,705)		(19,933,607,854)	
II. 비지배지분	1		58,576		74,295
자 본 총 계			54,062,089,291		56,512,166,965
부채와 자본 총계			65,090,382,943		67,513,345,476

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제34(당)기		제33(전)기	
I. 영업이익(손실)			(3,938,903,200)		(1,884,174,532)
1. 영업수익			4,315,281,301		3,839,422,893
이자수익	30	984,614,201		1,173,492,568	
수수료수익	32	603,508,376		188,938,670	
배당금수익		338,842,245		3,064,000	
당기손익-공정가치금융상품관련 수익	31	1,538,908,201		1,909,550,037	
금융상품자산손상차손 환입	33	60,734,951		559,077,231	
외환거래수익		100,500		800,598	
지분법이익	14	786,104,925		4,499,789	
기타영업수익	32	2,450,000		-	
관계기업투자주식처분이익		17,902		-	
2. 영업비용			8,254,184,501		5,723,597,425
이자비용	30	452,506,581		498,375,311	
수수료비용	32	26,713,688		58,077,125	
당기손익-공정가치금융상품관련 비용	31	3,019,341,748		540,193,514	
금융상품자산손상차손	33	323,269,784		654,276,288	
외환거래비용		4,219,368		76,066	
지분법손실	14	1,118,885,099		279,430,989	
기타영업비용	32	2,550,000		-	
관계기업투자주식처분손실		6,982,325		9,112,365	
일반관리비	34	3,299,715,908		3,684,055,767	
II. 영업외손익			102,582,570		220,429,723
1. 기타영업외손익	35	102,582,570		220,429,723	
III. 법인세차감전순이익(손실)			(3,836,320,630)		(1,663,744,809)
IV. 법인세비용(수익)	36		(1,587,163)		-
V. 연결당기순이익(손실)			(3,834,733,467)		(1,663,744,809)
VI. 연결기타포괄손익			917,741,052		(282,059,444)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		1,137,812,014		209,593,458	
확정급여제도의 재측정요소		61,450,009		103,112,378	
지분법자본변동		1,076,362,005		106,481,080	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(220,070,962)		(491,652,902)	
해외사업환산손익		(220,070,962)		(491,652,902)	
VII. 연결당기총포괄이익(손실)			(2,916,992,415)		(1,945,804,253)
VIII. 연결당기순이익(손실)의 귀속			(3,834,733,467)		(1,663,744,809)
지배기업 소유주지분		(3,834,723,860)		(1,663,741,726)	
비지배지분		(9,607)		(3,083)	
IX. 연결당기총포괄이익(손실)의 귀속			(2,916,992,415)		(1,945,804,253)
지배기업 소유주지분		(2,916,976,696)		(1,945,787,516)	
비지배지분		(15,719)		(16,737)	
X. 주당이익(손실)	37				

1. 기본주당이익(손실)			(25)		(11)
2. 희석주당이익(손실)			(25)		(11)

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

구분	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본					비지배지분	자본총계
	자본금	기타자본구성요소	기타포괄손익누계액	이익잉여금(결손금)	지배지분 계		
2021.04.01	49,592,204,000	3,108,765,358	(1,471,388,127)	(18,372,978,506)	32,856,602,725	91,032	32,856,693,757
총 포괄이익:							
(1) 당기순이익	-	-	-	(1,663,741,726)	(1,663,741,726)	(3,083)	(1,663,744,809)
(2) 기타포괄손익							
1.재측정요소	-	-	-	103,112,378	103,112,378	-	103,112,378
2.해외사업외환차이	-	-	(491,639,248)	-	(491,639,248)	(13,654)	(491,652,902)
3.지분법자본변동	-	-	106,481,080	-	106,481,080	-	106,481,080
소유주와의 거래 등:							
(1) 유상증자	26,000,000,000	(124,836,000)	-	-	25,875,164,000	-	25,875,164,000
(2) 전환사채의 조기상환	-	(273,886,539)	-	-	(273,886,539)	-	(273,886,539)
2022.03.31	75,592,204,000	2,710,042,819	(1,856,546,295)	(19,933,607,854)	56,512,092,670	74,295	56,512,166,965
2022.04.01	75,592,204,000	2,710,042,819	(1,856,546,295)	(19,933,607,854)	56,512,092,670	74,295	56,512,166,965
총 포괄이익:							
(1) 당기순이익	-	-	-	(3,834,723,860)	(3,834,723,860)	(9,607)	(3,834,733,467)
(2) 기타포괄손익							
1.재측정요소	-	-	-	61,450,009	61,450,009	-	61,450,009
2.해외사업외환차이	-	-	(220,064,850)	-	(220,064,850)	(6,112)	(220,070,962)
3.지분법자본변동	-	-	1,076,362,005	-	1,076,362,005	-	1,076,362,005
소유주와의 거래 등:							
(1) 전환사채의 전환	500,000,000	-	-	-	500,000,000	-	500,000,000
(2) 전환사채의 상환	-	(33,085,259)	-	-	(33,085,259)	-	(33,085,259)
2023.03.31	76,092,204,000	2,676,957,560	(1,000,249,140)	(23,706,881,705)	54,062,030,715	58,576	54,062,089,291

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 3월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 3월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

(단위 : 원)

과목	주석	제34(당)기		제33(전)기	
I. 영업활동현금흐름	40		(785,357,455)		(2,784,625,125)
1. 영업에서 창출된 현금		(1,394,097,084)		(3,752,006,596)	
(1) 당기순이익(손실)		(3,834,733,467)		(1,663,744,809)	
(2) 손익조정항목		1,675,562,417		(1,244,007,658)	
법인세비용(수익)		(1,587,163)		-	
당기순이익인식금융상품관련 손익		1,480,433,547		(1,369,356,523)	
파생상품관련 손익		100,000		-	
금융상품자산손상관련 손익		262,534,833		95,199,057	
이자수익		(984,614,201)		(1,173,492,568)	
이자비용		452,506,581		498,375,311	
배당금수익		(338,842,245)		(3,064,000)	
퇴직급여		138,826,070		149,039,219	
감가상각비		232,116,064		278,374,593	
무형자산상각비		112,395,526		114,070,250	
유형자산처분손실		16,046,276		-	
복구충당부채전입액		891,258		-	
지분법이익		(786,104,925)		(4,499,789)	
지분법손실		1,118,885,099		279,430,989	
관계기업투자주식처분이익		(17,902)		-	
관계기업투자주식처분손실		6,982,325		9,112,365	
사채상환이익		(33,085,259)		(115,364,435)	
잡이익		(2,009,993)		(1,832,127)	
잡손실		106,526		-	
(3) 자산 및 부채의 증감		765,073,966		(844,254,129)	
대출채권의 감소		883,153,360		(677,635,707)	
리스자산의 감소(증가)		82,858,378		39,345,867	
미수금의 감소(증가)		(5,757,210)		(4,047,567)	
선금금의 감소		(4,737,200)		34,000	
선금비용의 감소(증가)		6,710,316		(1,717,452)	
미지급금의 증가(감소)		14,793,619		47,662,226	
선수금의 증가(감소)		(172,362,730)		112,474,095	
예수금의 증가		37,873,948		(37,650,300)	
미지급비용의 증가(감소)		56,326,410		(239,835,482)	
퇴직금의 지급		(127,954,785)		(114,482,356)	
사외적립자산의 증감		(5,830,140)		31,598,547	
2. 이자의 수취		731,224,084		1,187,994,244	
3. 이자의 지급		(467,105,661)		(228,217,268)	
4. 배당금의 수취		349,046,734		3,064,000	
5. 법인세의 납부		(4,425,528)		4,540,495	
II. 투자활동현금흐름	40		1,332,620,563		(17,301,050,187)

1. 투자활동으로 인한 현금유입액		28,113,912,797		4,936,568,773	
장기금융상품의 감소		1,736,150,000		1,000,000,000	
당기손익-공정가치금융자산의 감소		25,381,772,269		3,412,702,111	
기타포괄손익-공정가치금융자산의 감소		-		400,000,000	
관계기업투자주식의 처분		53,636,841		21,866,662	
기타보증금의 감소		821,190,000		-	
임차보증금의 감소		117,380,400		-	
현금공탁금의 감소		3,783,287		102,000,000	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(26,781,292,234)		(22,237,618,960)	
장기금융상품의 증가		-		1,636,280,000	
당기손익공정가치금융자산의 증가		23,560,708,758		9,237,424,806	
파생상품의 증가		100,000		-	
공동기업투자주식의 취득		700,000,000		11,200,000,000	
관계기업투자주식의 취득		1,000,000,000		89,806,954	
유형자산의 취득	16	119,817,000		-	
무형자산의 취득	18	8,800,000		1,870,000	
기타보증금의 증가		1,301,980,589		72,237,200	
임차보증금의 증가		86,102,600		-	
현금공탁금의 증가		3,783,287		-	
III. 재무활동현금흐름	40		(690,456,438)		25,587,488,216
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		500,000,000		34,875,164,000	
차입금의 증가		-		9,000,000,000	
유상증자		-		25,875,164,000	
전환사채의 발행		500,000,000		-	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(1,190,456,438)		(9,287,675,784)	
전환사채의 상환		1,000,000,000		9,055,150,684	
리스부채의 상환		190,456,438		232,525,100	
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과			(67,927,975)		(157,765,047)
V. 현금의 증가(감소)			(211,121,305)		5,344,047,857
VI. 기초의 현금			14,643,562,296		9,299,514,439
VII. 기말의 현금			14,432,440,991		14,643,562,296

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석 주석

제34(당)기말 2023년 3월 31일 현재

제33(전)기말 2022년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

1-1. 지배기업의 개요

메이슨캐피탈 주식회사(이하 "지배기업")는 1989년 9월 1일에 설립되어 여신전문금융업법에 의한 시설대여업 및 신기술사업금융업 등을 주요사업으로 영위하고 있습니다.

연결회사는 전북 전주시 완산구 기린대로 213에 소재하고 있습니다. 한편, 연결회사는 2016년 6월 29일자로 상호를 씨엑스씨종합캐피탈 주식회사에서 메이슨캐피탈 주식회사로 변경하였습니다.

연결회사는 1996년 9월에 주식을 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 연결회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	72,000,000	47.31%
제이디글로벌에셋조합	12,000,000	7.89%
기타	68,184,408	44.80%
합 계	152,184,408	100.00%

1-2. 종속기업 현황

1-2-1. 당기말 현재 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

기업명	소재지	업 종	결산일	지분율
MASON MICROFINANCE COMPANY	미얀마	기타 금융업	3월 31일	99.99%

1-2-2. 당기말 현재 종속기업의 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

기업명	자산총액	부채총액	영업수익	순이익
MASON MICROFINANCE COMPANY	2,695,483	270,043	264,959	(14,251)

상기 금액은 내부거래를 제거하기 전의 재무정보입니다.

1-2-3. 당기 중 종속기업의 변동내역은 없습니다.

1-2-4. 당기와 전기 중 연결회사의 비지배주주지분과 관련된 종속기업의 정보는 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

구 분	당 기	전 기
	MASON MICROFINANCE COMPANY	MASON MICROFINANCE COMPANY
비지배지분율	0.01%	0.01%
총자산	2,695,483	2,975,507
총부채	270,043	300,438
순자산	2,425,440	2,675,069
비지배지분의 장부금액	59	74
기간순이익	(14,251)	(110,965)
기타포괄손익	(235,378)	(491,653)
총포괄손익	(249,629)	(602,618)
비지배지분에 배분된 기간순이익	(11)	(3)
비지배지분에 배부된 총 포괄손익	(6)	(14)
영업활동 현금흐름	(363,226)	300,545
현금및현금성자산의 순증감	1,292,451	(993,500)

2. 재무제표 작성기준

연결회사의 연결재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다. 한국채택국제회계기준은 연결재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 연결회사의 연결재무제표는 2023년 5월 30일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 6월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

가. 연결회사가 채택한 제·개정 기준서

연결회사는 2022년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서를 신규로 적용하였습

니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 연결재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

나. 연결회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2022년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 연결회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이

후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인한 연결재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기준서의 개정으로 기업회계기준서 제1117호를 최초로 적용하는 기업은 비교기간에 대해선택적 분류 조정('overlay')를 적용할 수 있습니다. 이러한 분류 조정은 기업회계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 금융자산을 포함한 모든 금융자산에 적용할 수 있습니다. 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하며, 이러한 분류 조정은 상품별로 적용할 수 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결회사는 동 개정으로 인해 연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적 회계정책

연결회사가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

니다.

3.1 현금및현금성자산

연결회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

3.2 금융자산

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 연결회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

연결회사는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 상각후원가측정 금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치측정 금융부채, 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

당기손익-공정가치측정 금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있으며 상각후원가측정 금융자산은 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

3) 금융자산의 제거

연결회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 경우 금융자산을 제거합니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우 당해 금융자산을 제거하고 양도에 따라 발생하거나 보유하게 된 권리와 의무를 각각 자산과 부채로 인식하며, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 계속하여 보유하는 경우 당해 금융자산을 계속하여 인식합니다.

연결회사는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

4) 금융자산의 기대신용손실

4-1) 기대신용손실(대손충당금)의 설정

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형 : 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형 : 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형 : 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

간편모형에서의 측정방식은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형인 경우 보고기간 말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을손실충당금으로 인식하고 있습니다.

연결회사는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 특정 연체일수 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 결산일 현재 특정 내부신용등급 이하인 경우
- 결산일 현재 자산건전성이 특정 분류 이하인 경우
- 기타 질적 지표 등

연결회사는 채무불이행을 리스크 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있습니다. 이로인해 연결회사의 리스크 관리 정책과 일관되고 최선의 추정을 기초로 한 손실충당금을 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

4-2) 미래전망정보의 반영

연결회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

연결회사는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

4-3) 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.(집합평가 대손충당금)

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결회사는 관련 상대방의 영업 현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금의 신용위험측정요소는 회사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적 기법 및 과거 경험 데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

- 기간별 부도율(PD)

회사는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용합니다. 해당 기간별부도율은 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.

- 부도 시 손실율(LGD)

부도 시 손실율은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 회사는 과거 경험에 따른 부도 시 손실율을 적용하고 있습니다.

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

4-4) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

3.3 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위

형회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품은 매매목적으로 분류되고 파생상품의 공정가치 변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업수익(비용)'으로 손익계산서에 인식됩니다.

3.4 연결

연결회사의 연결재무제표는 기업회계기준서 제 1110호 '연결재무제표'에 따른 연결재무제표입니다.

(1) 종속기업

종속기업은 지배기업이 지배하고 있는 모든 기업(특수목적기업을 포함)입니다. 연결회사가 피투자자에 대한 관여로 변동이익에 노출되거나 변동이익에 대한 권리가 있고, 피투자자에 대하여 자신의 힘으로 그러한 이익에 영향을 미칠 능력이 있는 경우, 해당 피투자자를 지배합니다. 종속기업은 지배기업이 지배하게 되는 시점부터 연결에 포함되며, 지배력을 상실하는 시점부터 연결에서 제외됩니다.

연결회사의 사업결합은 취득법으로 회계처리됩니다. 이전대가는 취득일의 공정가치로 측정하고, 사업결합으로 취득한 식별가능자산·부채 및 우발부채는 취득일의 공정가치로 최초 측정하고 있습니다. 연결회사는 청산시 순자산의 비례적 몫을 제공하는 비지배지분을 사업결합 건별로 판단하여 피취득자의 순자산 중 비례적지분 또는 공정가치로 측정합니다. 취득관련원가는 발생 시 당기비용으로 인식됩니다.

이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분의 금액과 취득자가 이전에 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계액이 취득한 식별가능한 순자산을 초과하는 금액은 영업권으로 인식합니다. 또한, 이전대가 등이 취득한 종속기업 순자산의 공정가액보다 작다면, 그 차액은 당기손익으로 인식합니다.

연결회사 내의 기업간에 발생하는 거래와 잔액, 수익과 비용 및 미실현이익은 제거됩니다. 종속기업의 회계정책은 연결회사에서 채택한 회계정책을 일관성있게 적용하기 위해 차이가 나는 경우 수정되었습니다.

(2) 지배력의 변동이 없는 종속기업에 대한 소유지분의 변동

지배력의 상실을 발생시키지 않는 비지배지분과의 거래는 자본거래, 즉 소유주로서의 자격을 행사하는 소유주와의 거래로 회계처리하고 있습니다. 지불한 대가의 공정가치와 종속기업의 순자산의 장부금액 중 취득한 지분 해당액과의 차이는 자본에 계상됩니다. 비지배지분에 대한 처분에서 발생하는 손익 또한 자본에 반영됩니다.

(3) 종속기업의 처분

연결회사가 지배력을 상실하는 경우 해당기업에 대해 계속 보유하게 되는 지분은 동 시점에 공정가치로 재측정되며, 관련 차액은 당기손익으로 인식됩니다. 이러한 공정가치는 해당 지분이 후속적으로 관계기업, 공동지배기업 또는 금융자산이 되는 경우의 최초 인식시 장부금액이 됩니다. 또한, 해당기업에 대하여 이전에 계상하고 있던 기타포괄손익의 금액은 연결회사가 관련 자산과 부채를 직접 처분하였을 경우와 동일하게 회계처리하고 있습니다. 따라서, 과거에 인식되었던 기타포괄손익 항목은 당기손익으로 재분류됩니다.

(4) 관계기업

관계기업은 연결회사가 유의적 영향력을 행사할 수는 있으나 지배력은 없는 모든 기업으로, 일반적으로 연결회사가 의결권 있는 주식의 20% 내지 50%를 소유하고 있는 피투자 기업입니다. 관계기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하며 지분법을 적용하여 회계처리합니다. 연결회사의 관계기업 투

자금액은 취득시 식별된 영업권을포함하며, 손상차손누계액 차감 후 금액으로 표시합니다.

관계기업 투자의 취득 이후 발생하는 관계기업의 손익에 대한 연결회사의 지분에 해당하는 금액은 당기손익으로 인식하고, 관계기업의 잉여금 변동액 중 연결회사의 지분에 해당하는 금액은 잉여금에 인식합니다.

연결회사와 관계기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 연결회사의 관계기업에 대한 지분에 해당하는 부분을 제거하고 있습니다. 미실현손실도 그 거래가 이전된 자산이 손상되었다는 증거를 제시하지 않는 경우 동일하게 제거되고 있습니다. 관계기업의 회계정책은 연결회사의 회계정책과의 일관성을 위해 필요한 경우 변경하여 적용하고 있습니다. 연결회사의 지분율이 감소하였으나 유의적 영향력이 계속 유지되는 경우의 지분감소액은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 공동약정

둘 이상의 당사자들이 공동지배력을 보유하는 공동약정은 공동영업 또는 공동기업으로 분류됩니다. 공동영업자는 공동영업의 자산과 부채에 대한 권리와 의무를 보유하며, 공동영업의 자산과 부채, 수익과 비용 중 자신의 몫을 인식합니다. 공동기업참여자는 공동기업의순자산에 대한 권리를 가지며, 지분법을 적용합니다.

3.5 리스

1) 리스제공자

연결회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 연결회사가 중간리스제공자인 경우 연결회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 연결회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 연결회사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

2) 리스이용자

연결회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지 판단합니다. 연결회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 연결회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

연결회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정 됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영 (0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결회사는 리스자산 및 리스부채를 연결재무상태표에서 다른 자산·부채와 구분하여 표시합니다. 연결회사는 연결재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 유형자산으로 표시하고 리스부채는 기타지급채무로 표시합니다.

연결회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

3.6 유형자산

① 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방

식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다.

유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 기타영업수익(비용)으로 인식합니다.

② 후속원가

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
차량운반구	4~8년
집기비품	4 ~ 10년
임차시설개량권	4 ~ 20년
사용권자산	3~10년

매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

3.7 무형자산

무형자산을 최초로 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

① 후속원가

무형자산에 대한 후속적 지출은 무형자산과 관련된 미래 경제적 효익을 증가시키는 경우에만 자본화됩니다. 내부적으로 창출된 영업권 및 브랜드 등을 포함하는 기타 지출은 발생시비용처리 됩니다.

② 상각

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각

하고 있습니다. 다만, 사용할 수 있는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없는 비한정내용연수의 무형 자산에 대하여는 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

3.8 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 연결회사가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 이후 투자부동산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 정액법으로 상각하고 있습니다. 투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

부동산의 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있으며 투자부동산, 자가사용부동산, 재고자산 사이에 대체가 발생할 때에 대체 전 자산의 장부금액을 승계하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 연결재무상태표에서 제거하고 있으며, 투자부동산의 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 순처분금액과 장부금액의 차액이며 폐기나 처분이 발생한 기간에 당기손익으로 인식(판매후리스계약은 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 처분손익으로 인식)하고 있습니다.

3.9 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 연결회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니

한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.10 비파생금융부채

연결회사는 계약내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타지급채무로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 연결재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타지급채무

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타지급채무로 분류하고 있습니다. 기타지급채무는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타지급채무는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 연결재무상태표에서 제거하고 있습니다.

3.11 종업원급여

① 퇴직급여: 확정급여제도

확정급여제도와 관련하여 보고기간 말 현재 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

퇴직급여채무는 매보고기간말 현재 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 관련연금부채의 만기와 유사한 만기를 가지는퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량 회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

② 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

종업원이 과거 근무용역의 결과 연결회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금

액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을부채로 인식하고 있습니다.

3.12 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 총당부채를 인식하고 있습니다.

총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 또한 총당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

3.13 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

3.14 자기주식

연결회사는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 연결포괄손익계산서에 반영하지 않으며, 장부금액과 처분대가의 차이는 기타 자본잉여금으로 회계처리하고 있습니다.

3.15 수익인식

① 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 연결포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

② 수수료수익

연결회사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 당기손익인식금융상품 순손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의변동,이자, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나 위험회피회계요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

④ 배당금수익

배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 지분증권의 분류에 따라 연결포괄손익계산서상 적정한 손익항목으로 표시됩니다.

3.16 외화거래

연결재무제표 작성에 있어서 기능통화외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.17 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 연결손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세

소득과 연결손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세는 연결재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계처리하고 있습니다.

3.18 주당이익

연결회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 연결포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3.19 복합금융상품

연결회사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환될 수 있는 전환사채입니다.

동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 후속적으로 전환일 또는 만기일까지 상각후원가로 인식됩니다. 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 최초 인식되며, 후속적으로 재측정되지 아니합니다. 복합금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

연결회사는 금융감독원 질의회신 "회제이-00094"에 의거하여 전환권을 자본으로 인식했으며, 동 회

계처리는 "주식회사등외부감사에 관한 법률" 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3.20 영업부문

영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고 영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 연결회사는 전략적 의사결정을 수행하는 전략운영위원회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

3.21 중요한 판단과 추정

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 연결재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 경영진의 판단

연결재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수
- 주석 5: 금융상품의 분류

2) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 4: 금융상품의 공정가치 측정
- 주석 15: 리스
- 주석 23: 확정급여부채의 측정
- 주석 25: 총당부채의 인식과 측정
- 주석 36: 이연법인세자산의 인식

② 공정가치 측정

연결회사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 연결회사는 최대한 시장에서 관측 가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 4에 포함되어 있습니다.

4. 공정가치의 결정

연결회사가 정한 회계정책 및 공시사항에 의거, 금융 및 비금융자산과 부채에 대해서 공정가치를 결정하여야 합니다. 활성화된 시장에서 거래되는 금융상품(단기매매금융상품과 매도가능금융상품 등)의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결회사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 필요한 경우, 연결회사는 공정가치 측정시 사용된 가정에 대한 추가적인 정보를 각 해당자산 혹은 부채의 주석사항에 공시하고 있습니다.

대출채권 및 금융부채의 경우, 손상차손 누계액을 차감한 장부금액을 공정가치 근사치로 보며, 공시 목적으로 금융부채 공정가치는 계약상의 미래현금흐름을 유사한 금융상품에 대해 연결회사가 적용하는 현행시장이자율로 할인한 금액으로 추정하고 있습니다.

한편, 매도가능금융자산 중 시장성이 없고 공정가치 평가를 위한 기초자료의 신뢰성이 낮아 공정가치의 왜곡가능성이 높다고 판단되는 지분증권은 손상차손을 반영한 취득원가로 평가하고 있습니다.

4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대 현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

4-2. 연결회사의 당기말과 전기말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치금융자산	8,071,362	8,071,362	11,367,403	11,367,403
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	10,001	10,001	10,001
소 계	8,081,363	8,081,363	11,377,404	11,377,404
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	14,432,441	14,432,441	14,643,562	14,643,562
예치금	500,000	500,000	2,316,280	2,316,280
대출채권	3,194,947	3,194,947	4,371,127	4,371,127
금융리스채권	-	-	80,708	80,708
기타수취채권	11,092,388	11,092,388	10,488,929	10,488,929
소 계	29,219,776	29,219,776	31,900,606	31,900,606
금융자산 합계	37,301,139	37,301,139	43,278,010	43,278,010
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	9,000,000	9,000,000	10,000,000	10,000,000
기타지급채무	1,666,014	1,666,014	463,331	463,331
금융부채 합계	10,666,014	10,666,014	10,463,331	10,463,331

4-3. 공정가치 서열체계

연결회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치 측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	771,941	554,911	6,744,510	8,071,362
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	771,941	554,911	6,754,511	8,081,363

<전기> (단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	2,597,548	1,048,836	7,721,019	11,367,403
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	2,597,548	1,048,836	7,731,020	11,377,404

(2) 공정가치 서열체계상 수준 3으로 측정되는 금융상품의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	수준이동	기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	3,263,161	(1,106,209)	846,618	(996,918)	4,737,858	6,744,510
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	10,001	-	-	-	-	10,001
합 계	3,273,162	(1,106,209)	846,618	(996,918)	4,737,858	6,754,511

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	수준이동	기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	3,170,824	550,195	4,000,000	-	-	7,721,019
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	10,001	-	-	-	-	10,001
합 계	3,180,825	550,195	4,000,000	-	-	7,731,020

(3) 당기와 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다

<당기말>

(단위: 천원)

구분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	771,941	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
비상장주식	554,911	2	비활성시장의 공시가격	비활성시장의 공시가격
펀드	3,954,628	3	발행자의 공시가격	발행자의 공시가격
전환상환우선주	374,673	3	청산가치법	순자산가치
비상장주식	2,415,209	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등

<전기말>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	2,597,548	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
비상장주식	552,157	2	비활성시장의 공시가격	비활성시장의 공시가격
회사채	496,679	2	공시가격	공시가격
펀드	4,457,858	3	발행자의 공시가격	발행자의 공시가격
전환상환우선주	1,085,818	3	이항옵션평가모형	신용등급이자율, 주가변동성
비상장주식	2,177,343	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등

(4) 보고기간말 현재 수준3 공정가치측정에 사용된 가치평가기법, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성은 다음과 같습니다.

구분	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
전환상환우선주	청산가치법	순자산가치	(-)56,933천원~ 3,925,942천원	순자산가치가 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.
비상장주식	DCF법	할인율	9.09%~20.95%	할인율이 증가한다면 금융자산의 공정 가치는 감소할 것입니다.

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 연결회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

본 주석은 연결회사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 연결회사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 연결재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

연결회사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있으며, 이사회는 연결회사의 위험관리 정책을 개발하고 감독하고 있습니다.

연결회사의 위험관리 정책은 연결회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 연결회사의 영업활동 등의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 연결회사는 훈련 및 관리기준, 절차를 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다.

5-1. 신용위험

신용위험은 거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험이며, 관리대상으로 여신(여신공여 약정 포함), 유가증권, 외환거래를 포함한 재무상태표의 난내 및 난외거래의 총 신용 익스포저를 대상으로 합니다.

① 신용위험 관리

연결회사는 독립적이고 지속적인 여신리뷰(Credit Review)를 통하여 리스크의 발생을 최소화 시키고 있으며, 신용 익스포저가 관련 법령이나 관계당국의 지침에서 정한 한도 또는 내부에서 설정한 한도를 벗어나지 않도록 하고 있습니다. 또한 여신실행 절차가 적절히 관리되도록 부실여신을 관리하기 위한 시스템을 갖추고, 신용리스크 소관부서장은 리스크 허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교분석하여 대책을 수립, 시행하고 있습니다.

② 위험경감 정책

연결회사는 신용위험을 경감하기 위하여 다양한 정책과 실무를 운영하고 있습니다. 이중 채권에 대한 담보물의 취득과 관련하여 담보물 또는 신용위험경감수단별로 담보물 유입한도 및 평가에 대한 세부적인 지침을 운영하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권에 대한 주요 담보물 유형은 다음과 같습니다.

- 주택, 토지, 건물, 기계(공장저당에 의한 담보취득분에 한함), 공장재단
- 구축물, 자동차, 선박, 중기, 항공기, 상품
- 국·공채, 지방채, 은행보증사채, 산업금융채권, 주식, 양도성예금증서
- 금융기관의 예금·적금·부금, 정부 및 소속관서와 지방자치단체, 정부투자기관에 대한 납품대전이나 공사대금

대출채권 및 수취채권 이외의 금융자산에 대한 담보물은 상품의 성격에 따라 결정됩니다.

③ 신용위험의 경감관련 담보평가

담보 평가는 외부 감정평가업체가 평가한 금액의 사용을 원칙으로 하고 있으며, 처분이 용이하고 공부상 하자가 없는 물건에 대하여 제한적으로 내규 규정에 따라 자체 평가를 하고있습니다. 또한, 담보 물건의 가격 또는 내용의 변화가 있을 때에는 지체없이 재감정을 실시하고 있습니다.

④ 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

동일인에 대한 거액편중여신 취급을 최소화하고 여신심사의 전문화, 선진화를 통하여 부실여신 발생 예방에 역점을 두고 있으며, 기발생 부실여신중 담보가 있는 여신은 신속한 경매절차 진행을 통하여 조기에 회수하고 있습니다.

⑤ 신용위험에 대한 최대 노출액

당기 및 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

공시항목구분	당기	전기
현금및현금성자산	14,428,465	14,639,792
예치금	500,000	2,316,280
당기손익-공정가치금융자산(주)	4,329,301	6,040,356
대출채권	3,194,947	4,371,127
금융리스채권	-	80,708
기타수취채권	11,092,387	10,488,929
합 계	33,545,101	37,937,192

(주) 당기손익-공정가치금융자산 중 채무증권만 기재하였습니다(주석 11-2 참조).

회사는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 회사가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

당기 및 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적 용대상	손실충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채 권			
현금및현금성자산	14,428,465	-	-	-	-	14,428,465
예치금	500,000	-	-	-	-	500,000
상각후원가측정대출채권	3,079,166	-	1,773,668	-	(1,657,886)	3,194,948
기타수취채권	983,104	10,179,368	86,615	-	(156,699)	11,092,388
합 계	18,990,735	10,179,368	1,860,283	-	(1,814,585)	29,215,801

<전 기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용 손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적 용대상	손실충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채 권			
현금및현금성자산	14,639,792	-	-	-	-	14,639,792
예치금	2,316,280	-	-	-	-	2,316,280
상각후원가측정대출채권	4,477,035	-	2,151,733	-	(2,257,641)	4,371,127
금융리스채권	-	82,859	-	-	(2,151)	80,708
기타수취채권	411,784	10,179,368	2,565	-	(104,789)	10,488,928
합 계	21,844,891	10,262,227	2,154,298	-	(2,364,581)	31,896,835

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

당기 및 전기말 현재 금융자산의 고객 및 산업분포에 따른 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

1) 고객별

<당 기>

(단위 : 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	14,428,465	-	14,428,465
예치금	-	500,000	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	4,329,301	-	4,329,301
대출채권	180,000	3,014,948	-	3,194,948
기타수취채권	14,916	11,069,171	8,301	11,092,388
합 계	194,916	33,341,885	8,301	33,545,102

<전 기>

(단위 : 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	14,639,792	-	14,639,792
예치금	-	2,316,280	-	2,316,280
당기손익-공정가치금융자산	-	6,040,356	-	6,040,356
대출채권	380,000	3,991,127	-	4,371,127
금융리스채권	-	80,708	-	80,708
기타수취채권	10,004	10,478,924	-	10,488,928
합 계	390,004	37,547,187	-	37,937,191

2) 산업별

<당 기>

(단위 : 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	14,428,465	-	-	-	-	14,428,465
예치금	-	-	500,000	-	-	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	-	4,329,301	-	-	-	-	4,329,301
대출채권	1,087,366	157,020	-	1,950,562	-	-	-	3,194,948
기타수취채권	72,793	244	10,894,447	99,908	-	16,695	8,301	11,092,388
합 계	1,160,159	157,264	30,152,213	2,050,470	-	16,695	8,301	33,545,102

<전 기>

(단위 : 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	14,639,792	-	-	-	-	14,639,792
예치금	-	-	2,316,280	-	-	-	-	2,316,280
당기손익-공정가치금융자산	-	-	6,040,356	-	-	-	-	6,040,356
대출채권	1,261,005	187,990	-	2,922,132	-	-	-	4,371,127
금융리스채권	-	-	-	80,708	-	-	-	80,708
기타수취채권	160,408	2,399	10,105,660	88,747	-	131,714	-	10,488,928
합 계	1,421,413	190,389	33,102,088	3,091,587	-	131,714	-	37,937,191

5-2. 시장위험

시장위험은 가격리스크, 환리스크, 금리리스크로 나눌 수 있으며 가격리스크는 금리, 주가등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험을 말하며, 환리스크는 환율의 변동에 따라 외환 포지션의 가치가 감소될 위험을, 금리리스크란 금리변동에 따라 자산·부채의 금리 재약정 불일치로 인해 손실을 입을 위험을 의미합니다.

① 시장위험의 관리방법

연결회사의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

- 시장리스크 관리 대상 자산에 대한 개별 거래한도를 설정하고 이를 준수함
- 금리리스크 대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가 평가되어야 함
- 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리 절차 등을 세부적으로 명시하고 준수하여야 함

② 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산/부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실위험으로서, 금리 부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 연결회사는 가격리스크 관리 대상을 제외한 모든 자산,부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를 합니다.

이자율위험에 대한 평가는 중요한 금리포지션이 포함되어야 하며, 금리재조정 및 만기와 관련한 자료를 포함하여 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 고려하고 있습니다.

연결회사는 고정이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 노출되는 이자율위험은 없습니다. 연결회사는 고정금리차입금과 변동금리차입금의 적절한 균형유지 정책을 수행하는 등 이자율위험을 관리하고 있습니다.

③ 기타가격위험

연결회사가 보유하고 있는 공정가치금융자산으로부터 시장가격위험이 발생합니다. 연결회사의 경영진은 시장가격에 근거하여 투자포트폴리오내의 채무 및 지분상품의 구성을 검토하고 있습니다. 포트폴리오 내 중요한 투자는개별적으로 관리되며 중요한 취득 및 매각 결정에는 이사회 의 승인이 필요합니다.

1) 민감도 분석에 따른 당기손익공정가치금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익공정가치금융자산	807,136	(807,136)	1,136,740	(1,136,740)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
기타포괄손익공정가치금융자산	1,000	(1,000)	1,000	(1,000)

④ 환위험

연결회사는 통화노출되어 외환위험, 특히 주로 달러화 및 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도계약을 활용하여 승인된 정책에서 정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다. 연결회사의 경영진은 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

5-3. 유동성위험

유동성 위험이란 지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험을 의미합니다. 유동성 위험 관리대상은 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며 자금거래가 수반될 수 있는우발채무를 포함합니다.

① 유동성위험의 관리방법

유동성위험에 대하여 유동성 GAP을 파악하고 장단기 자금 수급계획, 자산/부채의 기간별, 금액별 구성 규모, 단기 유동성 자산의 보유수준을 고려하여 유동성을 관리합니다. 또한 유동성리스크 소관부서장은 이자율에 민감한 자금의 조달, 운용상황을 정기적으로 분석하고 유동성 부족 등의 위기상황에 대비하여 위기단계별 비상계획을 수립, 운영하도록 하고 있습니다.

② 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	13,316,441	1,116,000	-	-	-	-	14,432,441
예치금	-	-	500,000	-	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	4,116,732	-	2,363,177	1,191,452	-	400,000	8,071,361
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
대출채권	1,045,933	-	356,616	2,290,879	-	1,159,406	4,852,834
기타수취채권	412,994	14,473	500,130	34,767	63,460	10,268,609	11,294,433
자산총계	18,902,101	1,130,473	3,719,923	3,517,098	63,460	11,828,015	39,161,070
<부 채>							
차입부채	37,835	82,425	124,313	9,206,739	-	-	9,451,312
기타지급채무	181,326	29,358	51,603	107,831	799,328	926,748	2,096,194
부채총계	219,161	111,783	175,916	9,314,570	799,328	926,748	11,547,506

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시 처분가능한 당기말손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를 수 있습니다.

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자 산>							
현금및현금성자산	14,643,562	-	-	-	-	-	14,643,562
예치금	-	-	-	-	2,316,280	-	2,316,280
당기손익-공정가치금융자산	7,627,615	-	-	-	3,739,788	-	11,367,403
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
대출채권	3,836,086	28,156	185,336	404,457	23,000	2,151,732	6,628,767
금융리스채권	4,137	8,357	12,748	26,278	23,147	8,191	82,858
기타수취채권	249,355	117,380	-	25,103	36,308	10,181,933	10,610,079
자산총계	26,370,756	153,893	198,084	455,838	6,138,523	12,341,856	45,658,950
<부 채>							
차입부채	1,024,855	54,148	81,666	9,135,814	-	-	10,296,483
기타지급채무	206,428	35,728	13,597	28,531	135,516	74,084	493,884
부채총계	1,231,283	89,876	95,263	9,164,345	135,516	74,084	10,790,367

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다.

5-4. 자본관리

지배기업의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 지배기업은 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 상의 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 조정총자산을 조정 자기자본으로 나누어 산출됩니다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
자산(A)	64,820,281	67,212,833
담보 약정이 없는 단기성예금(B)	13,581,722	14,585,295
조정총자산(A-B)	51,238,559	52,627,538
자본(C)	54,062,031	56,512,093
정상 및 요주의 채권에 대한 손실충당금(D)	33,221	20,555
조정자기자본(C+D)	54,095,252	56,532,648
조정자기자본비율((C+D)/(A-B))	105.58%	107.42%

(*) 상기 조정자기자본비율은 여신전문금융업감독업무시행세칙에 따라, 한국채택국제회계기준상 별도재무제표 기준으로 산정된 금액입니다.

연결회사는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 연결회사가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

6. 금융상품의 범주별 구분

6-1. 당기말과 전기말 현재 금융자산의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	합 계
현금및현금성자산	14,432,441	-	-	14,432,441
예치금	500,000	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	-	8,071,362	8,071,362
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	10,001	-	10,001
대출채권	3,194,947	-	-	3,194,947
기타수취채권	11,092,388	-	-	11,092,388
합 계	29,219,776	10,001	8,071,362	37,301,139

<전 기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치금융자산	당기손익- 공정가치금융자산	합 계
현금및현금성자산	14,643,562	-	-	14,643,562
예치금	2,316,280	-	-	2,316,280
당기손익-공정가치금융자산	-	-	11,367,403	11,367,403
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	10,001	-	10,001
대출채권	4,371,127	-	-	4,371,127
금융리스채권	80,708	-	-	80,708
기타수취채권	10,488,929	-	-	10,488,929
합 계	31,900,606	10,001	11,367,403	43,278,010

6-2. 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	9,000,000	9,000,000
기타지급채무	-	1,666,014	1,666,014
합 계	-	10,666,014	10,666,014

<전 기> (단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	10,000,000	10,000,000
기타지급채무	-	463,331	463,331
합 계	-	10,463,331	10,463,331

6-3. 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	이자수익(비용)	배당수익	당기손익-공정 가치측정금융자 산평가이익(손실)	당기손익-공정 가치측정금융자 산처분이익(손실)	파생상품 거래이익(손실)	금융상품자산손상차손환 입 (금융상품자산손상차손)	외환거래이익 (손실)
<금융자산>							
당기손익-공정가치측정금융자산	6,294	335,778	(2,310,221)	829,788	(100)	-	-
상각후원가측정금융자산	978,320	-	-	-	-	(262,354)	(4,119)
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	3,064	-	-	-	-	-
합계	984,614	338,842	(2,310,221)	829,788	(100)	(262,354)	(4,119)
<금융부채>							
상각후원가측정금융부채	(452,507)	-	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	이자수익(비용)	배당수익	당기손익-공정가치측 정금융자산평가이익(손 실)	당기손익-공정가 치측정금융자산처 분이익(손실)	금융상품자산손상차손환입 (금융상품자산손상차손)	외환거래이익 (손실)
<금융자산>						
당기손익-공정가치측정금융자산	19,016	-	552,081	817,276	-	-
상각후원가측정금융자산	1,173,492	-	-	-	(104,269)	725
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	3,064	-	-	-	-
합계	1,192,508	3,064	552,081	817,276	(104,269)	725
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(498,376)	-	-	-	-	-

7. 영업부문

연결회사는 전략적인 영업단위인 4개의 보고부문을 가지고 있으며, 국내 및 미얀마에서 영업을 행하고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위별로 요구되는 기술과 마케팅 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 최고경영의사결정자는 각 전략적인 영업단위들에 대한 내부 보고자료를 최소한 분기 단위로 검토하고 있습니다.

구 분	사업 내용
자금대출	- 여신금융 업무
유가증권투자	- IPO(기업공개)투자 등 유가증권 투자업무
신기술사업금융	- 신기술사업자에 대한 투·융자 및 신기술사업자에 투자하기 위한 투자조합 결성 및 이의 관리 등의 업무
기타	- 위 보고부분에 해당하지 않는 기타업무

7-1. 당기 및 전기 중 각 보고부문의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
자금대출	1,045,349	1,732,570
유가증권투자	1,538,908	1,909,550
신기술사업금융	1,389,631	193,438
기타	341,393	3,865
합 계	4,315,281	3,839,423

7-2. 영업부문의 지역별 정보는 다음과 같습니다.

1) 당기와 전기 중 외부고객으로부터의 수익 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	영업수익		영업비용		영업이익	
	당기	전기	당기	전기	당기	전기
국내	4,059,929	3,661,757	7,652,989	5,434,966	(3,593,060)	(1,773,209)
해외	255,352	177,666	601,195	288,631	(345,843)	(110,965)
합 계	4,315,281	3,839,423	8,254,184	5,723,597	(3,938,903)	(1,884,174)

2) 당기말과 전기말 현재 비유동자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분(주1)	당기	전기
국내	12,328,864	11,142,117
해외	46,395	54,245
합 계	12,375,259	11,196,362

(주1) 비유동자산은 유형자산, 무형자산, 투자부동산으로 구성되어 있습니다.

7-3. 당기 와 전기 중 단일 외부고객으로부터의 영업수익이 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객으로부터 발생한 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기(*1)	전기
고객A	-	465,205

(*1) 당기 중 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객은 없습니다.

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
현금시재	3,976	3,770
보통예금 등	13,255,815	14,639,792
수탁계좌예치금	56,650	-
단기금융상품	1,116,000	-
합 계	14,432,441	14,643,562

9. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
정기예금	500,000	2,316,280

10. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기	제 한 내 용
예치금	-	500,000	사채 담보제공

11. 당기손익-공정가치금융자산

11-1. 당기말과 전기말 현재 보유중인 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	4,831,734	3,742,060
채무증권	4,632,447	4,329,301
계	9,464,181	8,071,361

<전기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	4,900,991	5,327,048
채무증권	7,071,686	6,040,355
계	11,972,677	11,367,403

11-2. 당기말과 전기말 현재 회사의 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	당기인식 평가손익
시장성 있는 지분증권	유안타제10호스팩	8,843	17,734	18,128	394
	SK8호스팩	4,150	8,300	9,047	747
	하나금융25호스팩	3,751	37,084	36,347	(736)
	하나금융20호스팩	30,856	67,907	70,352	2,445
	더블유씨피	2,000	86,500	95,800	9,300
	한화플러스제2호스팩	38,610	80,059	81,467	1,408
	아리바이오	27,539	700,241	554,911	2,754
	브이씨	72,000	1,350,800	460,800	(519,000)
	소 계		2,348,625	1,326,852	(502,688)
시장성 없는 지분증권	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,991	1,339,678	(837,664)
	뉴텔	184,000	536,500	628,912	348,911
	가이아코퍼레이션	11,428	446,618	446,618	-
	소 계		2,483,109	2,415,208	(488,753)
채무증권	(주)에버리치파트너스	66,666	999,990	374,673	(711,146)
	(주)원데이즈프라이빗에쿼티	-	70,000	-	-
	파인밸류PreIPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,191,452	(23,297)
	마일스톤TAURUS전문투자형사모 투자신탁	-	2,162,457	2,363,177	206,341
	얼머스 2022 세컨더리 투자조합	-	400,000	400,000	-
	소 계		4,632,447	4,329,302	(528,102)
합 계			9,464,181	8,071,362	(1,519,543)

(주) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

<전기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	당기인식 평가손익
시장성 있는 지분증권	(주)퓨런티어	1,626	24,390	34,553	10,163
	유진스팩8호	2,084	4,168	4,397	229
	(주)LG에너지솔루션	3,619	1,085,700	1,599,598	513,898
	(주)아리바이오	27,539	700,241	552,157	(148,084)
	(주)브이씨	70,000	1,330,000	959,000	(371,000)
	소 계		3,144,499	3,149,705	5,206
시장성 없는 지분증권	(주)뷰텔	114,000	256,500	1	-
	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,992	2,177,342	71,263
	소 계		1,756,492	2,177,343	71,263
채무증권	(주)에버리치파트너스(*1)	66,666	999,990	1,085,819	22,892
	(주)원데이즈프라이빗에쿼티	-	70,000	-	-
	시몬느펀드	-	1,697	1,798	(19)
	오케이캐피탈397-2	-	500,000	496,679	(3,320)
	(주)미래SCI	-	500,000	-	-
	(주)엘케이순수푸드	-	1,000,000	-	-
	파인밸류IPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,084,475	84,475
	파인밸류PreIPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,214,748	214,748
	마일스톤TAURUS전문투자형사모 투자신탁	-	2,000,000	2,156,836	156,836
	소 계		7,071,687	6,040,355	475,612
합 계			11,972,678	11,367,403	552,081

(주) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

12. 기타포괄손익-공정가치금융자산

12-1. 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

<전기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

12-2. 당기말과 전기말 현재 회사의 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	회사명	보유주식수(주)	지분율	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개(주)	2,000	0.10%	10,000	10,000
	아이오티와이즈(주)	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				2,002,000	10,001

<전기>

(단위: 주, 천원)

구분	회사명	보유주식수(주)	지분율	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개(주)	2,000	0.10%	10,000	10,000
	아이오티와이즈(주)	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				2,002,000	10,001

13. 대출채권

13-1. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기	전기
증서대출	4,852,833	6,628,768
차감 : 손실충당금	(1,657,886)	(2,257,641)
손실충당금차감후 대출채권 총계	3,194,947	4,371,127

13-2. 당기 및 전기 중 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	105,908	-	2,151,733	2,257,641
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,028)	-	3,028	-
전입액(환입액)	(51,474)	-	261,638	210,164
제각	-	-	(795,545)	(795,545)
환율변동효과	2,012	-	(16,386)	(14,374)
기말금액	53,418	-	1,604,468	1,657,886

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	74,176	-	4,485,938	4,560,114
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(9,045)	8,546	499	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(9,970)	-	9,970	-
전입(환입)	56,153	(8,546)	49,792	97,399
제각	(461)	-	(2,394,466)	(2,394,927)
환율변동효과	(4,945)	-	-	(4,945)
기말금액	105,908	-	2,151,733	2,257,641

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

13-3. 당기 및 전기 중 대출채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
기초금액	4,371,127	-	-	-	4,371,127
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(299,750)	-	299,750	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(927,904)	-	(38,112)	-	(966,016)
환입액(전입액)	51,474	-	(261,638)	-	(210,164)
기말금액	3,194,947	-	-	-	3,194,947

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
기초금액	3,867,162	149,998	-	-	4,017,160
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(625,955)	591,454	34,501	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(690,030)	(150,000)	840,030	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	1,876,103	(599,998)	(824,739)	-	451,366
환입액(전입액)	(56,153)	8,546	(49,792)	-	(97,399)
기말금액	4,371,127	-	-	-	4,371,127

14. 관계기업 투자 및 공동기업투자

14-1. 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	소재지	주요영업활동	당기			전기		
				주식수(좌수)	지분율	장부금액	주식수(좌수)	지분율	장부금액
관계기업	코아신용정보(주)	한국	신용조사 및 추심 대행업	384,000	40.42%	1,434,083	384,000	40.42%	1,850,751
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호(주1)	한국	투자업	-	-	-	43,733,338	0.52%	63,328
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호(주1)	한국	투자업	1,000	16.67%	359,875	-	-	-
소 계						1,793,958			1,914,079
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호(주2)	한국	투자업	3,800	34.55%	4,890,285	3,800	34.55%	3,845,503
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호(주1)	한국	투자업	4,200	11.05%	4,940,454	4,200	11.05%	4,161,827
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호(주1)	한국	투자업	1,850	11.21%	1,777,273	1,850	11.21%	1,788,880
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주1)	한국	투자업	1,350	7.18%	1,296,964	1,350	7.18%	1,305,402
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호(주3)	한국	투자업	700	63.64%	689,532	-	-	-
소 계						13,594,508			11,101,612
합 계						15,388,466			13,015,691

(주1) 소유지분율이 20% 미만이나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업 및 공동기업에 포함하였습니다.

(주2) 소유지분율이 50% 미만에 해당하나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 공동으로 결정할 수 있는 등 공동지배력이 있다고 판단하여 공동기업에 포함하였습니다.

(주3) 소유지분율이 50%를 초과하나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 공동으로 결정할 수 있는 등 공동지배력이 있다고 판단하여 공동기업에 포함하였습니다.

14-2. 당기와 전기 중 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	기초	취득	처분	배당	지분법손익	지분법 자본변동	기말
관계기업	코아신용정보주	1,850,752	-	-	-	(416,669)	-	1,434,083
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	63,328	-	(60,602)	(10,204)	7,478	-	-
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	-	1,000,000	-	-	(640,125)	-	359,875
소 계		1,914,080	1,000,000	(60,602)	(10,204)	(1,049,316)	-	1,793,958
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호	3,845,503	-	-	-	(31,580)	1,076,362	4,890,285
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	4,161,827	-	-	-	778,627	-	4,940,454
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	1,788,880	-	-	-	(11,607)	-	1,777,273
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	1,305,402	-	-	-	(8,438)	-	1,296,964
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	-	700,000	-	-	(10,468)	-	689,532
소 계		11,101,612	700,000	-	-	716,534	1,076,362	13,594,508
합 계		13,015,692	1,700,000	(60,602)	(10,204)	(332,782)	1,076,362	15,388,466

<전기>

(단위: 천원)

구 분	구 분	기초	취득	처분	지분법손익	지분법자본변동	기말
관계기업	코아신용정보주	1,925,312	-	-	(74,561)	-	1,850,751
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	-	89,807	(30,979)	4,500	-	63,328
소 계		1,925,312	89,807	(30,979)	(70,061)	-	1,914,079
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호	-	3,800,000	-	(60,978)	106,481	3,845,503
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	-	4,200,000	-	(38,173)	-	4,161,827
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	-	1,850,000	-	(61,120)	-	1,788,880
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	-	1,350,000	-	(44,598)	-	1,305,402
소 계		-	11,200,000	-	(204,869)	106,481	11,101,612
합 계		1,925,312	11,289,807	(30,979)	(274,930)	106,481	13,015,691

14-3. 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
코아신용정보(주)	17,428,177	13,880,316	6,282,662	(1,030,822)	(1,030,822)
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	2,159,250	-	5,353	(3,840,750)	(3,840,750)
메이슨캐터스혁신성장투자조합1호	14,156,088	-	120,991	(91,416)	3,024,368
엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	44,704,841	5,500	7,841,799	7,044,719	7,044,719
메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	15,851,355	-	78,204	(103,519)	(103,519)
메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	18,061,430	-	89,106	(117,497)	(117,497)
엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	1,083,552	-	1,648	(16,448)	(16,448)

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
코아신용정보(주)	5,761,280	1,182,597	7,983,402	(184,461)	(184,461)
피에스에이-신한 투자조합 1호	10,850,647	25,890	683,569	657,678	657,678
메이슨캐터스혁신성장투자조합1호	11,136,900	5,181	896	(44,970)	263,264
엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	37,658,150	3,529	632	(175,038)	(175,038)
메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	15,954,875	-	161	(545,125)	(545,125)
메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	18,178,927	-	223	(621,073)	(621,073)

관계기업 및 공동기업 재무제표의 보고기간 종료일은 12월 31일이며, 상기 요약재무정보는 4월1일부터 3월 31일의 보고기간의 재무정보입니다. 동 보고기간의 재무정보는 한국채택국제회계기준에 따라 전환된 재무정보입니다.

15. 리스자산

15-1. 리스자산의 대부분은 국내외에서 구매된 차량운반구등으로서 리스기간은 36개월이며 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 다음과 같습니다.

리스계약은 일반적으로 약정기간 중 취소불능이며, 리스기간의 만료시점에서는 리스이용자는 연결회사에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스계약을 갱신 또는 리스물건을 구입할 수 있습니다. 당기말 현재 금융리스계약은 모두 종료되었습니다.

운용리스계약은 당기말 현재 모두 종료되었으며, 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 리스기간의 만료시점에 리스이용자는 연결회사에 리스물건을 반환하는 조건입니다.

연결회사는 전체의 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 분담하기 위하여 리스이용자의 부담으로 연결회사를 보험수익자로 하는 자동차종합보험 등에 가입합니다.

리스자산의 취득원가는 리스의 실행일에 확정되며, 동 취득원가는 원화부분과 외화부분으로 구성되어 있습니다. 리스료 산출을 위해 연결회사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및 외화자금의 기준 이자율에 일정률의 마진을 가산한 율을 적용하고 있습니다.

15-2. 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
금융리스채권	-	82,858
손실충당금	-	(2,151)
차감계 : 금융리스채권	-	80,707

15-3. 당기말 현재 리스계약에 따른 연도별 리스료 회수계획 및 리스채권 잔액은 없으며, 전기말 잔액은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	69,651	-
1년 초과 5년 이내	19,018	-
5년 초과	-	-
리스료합계	88,669	-
차감 : 미실현이자	(5,811)	-
금융리스채권	82,858	-

15-4. 회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 5% 범위내에서 리스이용자로부터 리스보증금을 받을 수 있습니다. 회사는 리스보증금에 대해 이자를 지급하지 아니하며 리스계약 종료시 동 금액을 반환하게 됩니다. 당기말 및 전기말 리스보증금은 없습니다.

15-5 당기와 전기 중 금융리스채권과 관련된 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	-	2,151	-	-	2,151
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	(2,151)	-	-	(2,151)
기말손실충당금	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	-	2,847	-	-	2,847
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)		(696)	-	-	(696)
기말손실충당금	-	2,151	-	-	2,151

15-6 당기와 전기 중 금융리스채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	80,707	-	-	80,707
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	(82,858)	-	-	(82,858)
환입액(전입액)	-	2,151	-	-	2,151
기말금액	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	119,358	-	-	119,358
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	(39,346)	-	-	(39,346)
환입액(전입액)	-	696	-	-	696
기말금액	-	80,708	-	-	80,708

16. 유형자산

16-1. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
차량운반구	28,103	(10,336)	17,767	17,699	(8,850)	8,849
집기비품	217,382	(180,469)	36,913	221,594	(161,787)	59,807
임차시설개량권	137,131	(51,331)	85,800	120,162	(90,068)	30,094
사용권자산	1,644,325	(191,586)	1,452,739	718,561	(506,583)	211,978
합 계	2,026,941	(433,722)	1,593,219	1,078,016	(767,288)	310,728

16-2. 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산				합계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액 :					
기초금액	17,699	221,594	120,162	718,561	1,078,016
취득금액	12,545	1,672	105,600	1,451,053	1,570,870
처분금액	-	-	(85,580)	(536,383)	(621,963)
리스변경금액	-	-	-	11,094	11,094
환율변동효과	(2,141)	(5,884)	(3,051)	-	(11,076)
기말금액	28,103	217,382	137,131	1,644,325	2,026,941
감가상각누계액 :					
기초금액	(8,850)	(161,789)	(90,068)	(506,583)	(767,290)
처분금액	-	-	69,534	489,712	559,246
감가상각비	(2,376)	(21,480)	(33,543)	(174,715)	(232,114)
환율변동효과	890	2,800	2,746	-	6,436
기말금액	(10,336)	(180,469)	(51,331)	(191,586)	(433,722)
장부금액 :					
기초금액	8,849	59,805	30,094	211,978	310,726
기말금액	17,767	36,913	85,800	1,452,739	1,593,219

<전기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산				합계
	차량운반구	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액 :					
기초금액	20,822	233,362	126,265	664,655	1,045,104
취득금액	-	-	-	137,615	137,615
처분금액	-	-	-	(83,709)	(83,709)
환율변동효과	(3,123)	(11,768)	(6,103)	-	(20,994)
기말금액	17,699	221,594	120,162	718,561	1,078,016
감가상각누계액 :					
기초금액	(7,808)	(139,227)	(65,418)	(323,842)	(536,295)
처분금액	-	-	-	38,822	38,822
감가상각비	(2,212)	(26,289)	(28,311)	(221,563)	(278,375)
환율변동효과	1,170	3,729	3,661	-	8,560
기말금액	(8,850)	(161,787)	(90,068)	(506,583)	(767,288)
장부금액 :					
기초금액	13,014	94,135	60,847	340,813	508,809
기말금액	8,849	59,807	30,094	211,978	310,728

16-3 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	1,572,779	71,546	1,644,325
감가상각누계액	(154,679)	(36,907)	(191,586)
장부금액	1,418,100	34,639	1,452,739

<전기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	572,831	145,730	718,561
감가상각누계액	(470,562)	(36,021)	(506,583)
장부금액	102,269	109,709	211,978

16-4 당기와 전기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	174,715	221,563
리스부채 이자비용	68,351	22,012
단기리스 관련 비용	29,525	10,981
소액자산리스 관련 비용	4,945	5,212

16-5 당기 및 전기 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
리스의 현금유출액	224,927	248,718

상기 리스의 총 현금유출액은 단기리스 및 소액리스로 분류된 리스의 현금유출액이 포함되어 있습니다.

16-6 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
1년 이내	191,662	88,625
1년 이내~3년 이내	413,738	104,465
3년 초과	1,262,718	55,516
보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채	1,868,118	248,606
보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	1,437,938	218,053
유동리스부채	185,432	86,551
비유동리스부채	1,252,506	131,502

17. 투자부동산

17-1. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
토지	10,691,799	10,691,799

17-2. 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	토지	합계
취득금액:		
기초금액	10,691,799	10,691,799
취득금액	-	-
처분금액	-	-
기말금액	10,691,799	10,691,799
장부금액		
기초금액	10,691,799	10,691,799
기말금액	10,691,799	10,691,799

<전기>

(단위: 천원)

구분	토지	합계
취득금액:		
기초금액	10,691,799	10,691,799
취득금액	-	-
처분금액	-	-
기말금액	10,691,799	10,691,799
장부금액		
기초금액	10,691,799	10,691,799
기말금액	10,691,799	10,691,799

17-3. 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
임대수익	66,000	66,000

17-4. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	10,691,799	11,502,520	10,691,799	11,764,800

17-5. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치측정치에 대한 공정가치 서열체계 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	11,502,520	-	11,502,520

<전기> (단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	11,764,800	-	11,764,800

공정가치측정에 사용된 평가방법은 대상 토지와 제반사항(용도지역, 지목, 이용상황 등)이 유사하다고 인정되는 표준지의 공시지가를 기준으로 공시기준일로부터 기준시점 현재까지의 지가변동을 및 선정된 비교 표준지와 토지 가격 형성에 영향을 주는 지역요인, 개별요인을 비교, 분석하고 시세 및 그 밖의 요인을 종합 참작한 공시지가기준법으로 평가하되 거래사례비교법에 의한 시산가액으로 그 합리성을 비교, 검토하였으며 당기 중 가치평가방법의 변경은 없습니다.

18. 무형자산

18-1. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	465,923	(375,685)	90,238	457,123	(263,290)	193,833

18-2. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
소프트웨어	193,833	8,800	(112,395)	-	90,238

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
소프트웨어	306,033	1,870	(114,070)	-	193,833

19. 기타수취채권

19-1. 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
미수금	17,610	11,853
(손실충당금)	(2,565)	(2,565)
미수수익	2,323,668	2,089,128
(손실충당금)	(71,358)	(19,447)
기타의기타자산	8,277,705	8,277,705
(손실충당금)	(82,777)	(82,777)
보증금	675,451	231,394
(현재가치할인차금)	(45,346)	(16,362)
합 계	11,092,388	10,488,929

19-2 당기와 전기 중 기타수취채권과 관련된 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	430	101,794	2,565	-	104,789
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	(201)	-	54,633	-	54,432
제각	-	-	-	-	-
환율변동효과	-	-	(2,522)	-	(2,522)
기말손실충당금	229	101,794	54,676	-	156,699

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	130	190,254	850,849	-	1,041,233
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(44)	(88,460)	88,504	-	-
전입액(환입액)	344	-	(1,793)	-	(1,449)
제각	-	-	(934,995)	-	(934,995)
기말손실충당금	430	101,794	2,565	-	104,789

19-3 당기와 전기 중 기타수취채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	411,353	10,077,575	-	-	10,488,928
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(57,154)	-	57,154	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	660,413	-	(2,521)	-	657,892
환입액(전입액)	201	-	(54,633)	-	(54,432)
기말금액	1,014,813	10,077,575	-	-	11,092,388

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	360,868	10,077,575	-	-	10,438,443
Stage간 분류 이동	-	-	-	-	-
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,061)	-	3,061	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	53,891	-	(4,854)	-	49,037
환입액(전입액)	(344)	-	1,793	-	1,449
기말금액	411,354	10,077,575	-	-	10,488,929

20. 기타자산

20-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
선급금	8,318	3,799
선급비용	6,757	14,044
합 계	15,075	17,843

21. 담보제공자산 등

21-1. 당기말 현재 회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무	채무금액
투자부동산(주1)	KDB산업은행	10,800,000	단기차입금	9,000,000

(주1) 당기말 현재 연결회사는 회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,798천원)을 KDB산업은행에 담보로 제공하고 있습니다.

21-2. 당기말 현재 연결회사는 이자율스왑거래와 관련하여 유진DEC사모증권투자신탁1호가 보유한 위니아대우(주)의 전환우선주 1,771,486주를 유진DEC사모증권투자신탁1호로부터 담보로 제공받고 있습니다.

22. 차입금

22-1. 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	상환일	이자율	당기	전기
일반차입금	산업은행	2023-03-29	2024-02-28	5.48%	9,000,000	9,000,000

22-2. 당기말과 전기말 현재 전환사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	만기일	이자율	당기	전기
제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채	이현주	2020-11-13	2025-11-13	6.00%	-	1,000,000
전환권조정					-	-
합 계					-	1,000,000

22-3. 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

사채의 명칭	제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채
발행일	2020년 11월 13일
만기일	2025년 11월 13일
액면금액	10,000,000,000원
발행가액	100% 사채권면총액
이자지급조건	액면이자 연6%, 발행일 기준 매3개월 표면이율의 1/4 후급
만기보장수익률	사채 만기일까지 연 6.0%
상환방법	만기일에 권면금액의 100%
전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수	기명식 보통주 20,000,000주(액면가액 500원)
전환청구기간	사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 만기일 1개월 전일까지
사채권자에 의한 조기상환청구권(put option)	사채권자는 본 사채의 발행일로부터 1년이 되는 2021년 11월 13일 및 이후 매 1개월에 해당되는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환을 청구할 수 있음
발행회사의 수익상환권(call option)	발행회사의 수익상환권은 사채발행일로부터 1년이 경과한 날 및 그로부터 본건 사채 만기일 이전까지 매 1개월에 해당하는 날에 사채권면액 90억원에 대해 조기상환할 수 있는 권리이며, 전환사채 발생시 별도의 콜옵션 계약에 따라 매수하였으며, 매수 즉시 제3자에게 매각하였음.

연결회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 95억원을 취득, 2022년 10월 13일 사채의 권면금액 10억원을 취득하여 자기사채로 보유 하던 중 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구하여 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었습니다. 당기말 현재 연결회사가 보유하고 있는 전환사채는 95억원입니다.

22-4. 전환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기	발행일
발행가액	-	1,000,000	10,000,000
상환할증금	-	-	-
전환권조정	-	-	(299,360)
전환사채의 장부금액	-	1,000,000	9,700,640
지분전환권(전환권대가)	-	29,936	299,360

23. 종업원급여

23-1. 당기말과 전기말 현재 확정급여제도의 퇴직급여와 관련하여 재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
적립형의무의 현재가치	134,734	183,098
사외적립자산의 공정가치	(130,018)	(121,973)
확정급여채무	4,716	61,125

23-2. 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
기초	183,098	251,022
당기근무원가	142,589	151,085
이자비용	2,788	1,994
확정급여의 재측정요소	(65,786)	(106,521)
급여지급액	(127,955)	(114,482)
기말금액	134,734	183,098

23-3. 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

23-4. 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	121,973	152,941
기대수익	6,551	4,040
확정급여제도의 재측정요소	(4,336)	(3,409)
사용자의 기여금	114,963	82,883
급여지급액	(109,133)	(114,482)
기말금액	130,018	121,973

23-5. 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
당기근무원가	142,589	151,085
순확정급여부채의 순이자	2,788	1,994
사외적립자산의 기대수익	(6,551)	(4,040)
퇴직위로금	-	42,101
합 계	138,826	191,140

23-6 당기 및 전기 중 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	5.04%	3.96%
임금상승률	2.00%	2.00%

23-7 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향	
	1%상승	1%하락
할인율의 변동	(5,918)	6,685
임금상승율의 변동	6,833	(6,145)

23-8 당기말 현재 회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 8.45년이며, 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 미만	19,373	25,784
1년~2년 미만	14,398	10,096
2년~5년 미만	65,817	43,936
5년~10년 미만	140,292	133,481
10년 이상	172,973	254,522
합계	412,853	467,819

24. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
미지급금	196,532	186,290
미지급비용	31,544	58,988
리스부채	1,437,938	218,053
합 계	1,666,014	463,331

25. 기타부채

25-1. 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
선수금	187,981	371,255
예수금	132,987	105,137
복구충당부채	36,596	-
합 계	357,564	476,392

25-2. 당기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	충당금전입	할인 및 상각	기말
복구충당부채	-	35,705	891	36,596

26. 자본금

26-1. 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
수권주식수	500,000,000	500,000,000
주당금액	500	500
발행주식수	152,184,408	151,184,408
자본금	76,092,204,000	75,592,204,000

26-2. 당기와 전기 중 회사의 주식수 및 자본금의 변동은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 주, 원)

구분	주식수	자본금
기초	151,184,408	75,592,204,000
전환사채의전환	1,000,000	500,000,000
기말	152,184,408	76,092,204,000

(2) 전기

(단위: 주, 원)

구분	주식수	자본금
기초	99,184,408	49,592,204,000
유상증자(*1)	52,000,000	26,000,000,000
기말	151,184,408	75,592,204,000

(*1) 연결회사는 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사로부터 액면금액 260억원의 유상증자를 실시하였으며, 관련 부대비용은 주식발행초과금에서 차감하였습니다. 상기 유상증자의 내역은 다음과 같습니다.

구분	내역
발행일	2021년 4월 23일
발행주식수	52,000,000주
발행금액	26,000,000,000원

27. 기타자본구성요소

27-1. 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
자본잉여금		
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	134,857	134,857
전환권대가	36,989	66,925
기타자본잉여금	675,629	678,778
연결기타자본잉여금	2,275	2,275
소 계	8,848,048	8,881,133
기타항목		
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	(503,777)
소 계	(6,171,091)	(6,171,090)
합 계	2,676,957	2,710,043

27-2. 당기와 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 천원)

구분	기초	유상증자	사채 조기상환	기말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	134,857	-	-	134,857
전환권대가	66,925	-	(29,936)	36,989
기타자본잉여금	678,778	-	(3,149)	675,629
연결기타자본잉여금	2,275	-	-	2,275
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	-	-	(503,778)
합 계	2,710,042	-	(33,085)	2,676,957

(2) 전기

(단위: 천원)

구분	기초	유상증자	사채 조기상환	기말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	259,693	(124,836)	-	134,857
전환권대가	336,349	-	(269,424)	66,925
기타자본잉여금	683,241	-	(4,463)	678,778
연결기타자본잉여금	2,275	-	-	2,275
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
연결기타자본조정	(503,778)	-	-	(503,778)
합 계	3,108,765	(124,836)	(273,887)	2,710,043

27-3. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

28. 기타포괄손익누계액

당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익	(1,560,836)	(1,560,836)
지분법자본변동	1,182,843	106,481
해외사업환산손익	(622,256)	(402,191)
합 계	(1,000,249)	(1,856,546)

29. 이익잉여금(결손금)

29-1. 당기말과 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
이익준비금	15,294,000	15,294,000
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처분이익잉여금(미처리결손금)	(39,334,882)	(35,561,608)
합 계	(23,706,882)	(19,933,608)

29-2. 이익준비금

이익준비금은 법정준비금으로서 상법상, 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에의한 이익 배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 이를 법정적립금으로 구분하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

29-3. 대손준비금

연결회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는것을 방지하고 있습니다. 당기말 현재 연결회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 적립액을 초과하므로, 추가로 대손준비금을 설정하지 아니하였습니다.

30. 순이자수익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	금융리스이자수익	11,075	30,754
	대출이자수익	580,248	832,728
	제예금이자수익	377,231	290,486
	기타이자수익	16,061	19,524
	소 계	984,615	1,173,492
이자비용	차입금이자	338,834	169,491
	사채이자	31,726	290,167
	기타이자비용	81,947	38,717
	소 계	452,507	498,375
순이자손익		532,108	675,117

31. 당기손익-공정가치금융상품 관련 손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치금융자산평가이익	588,973	1,074,504
당기손익-공정가치금융자산처분이익	949,935	835,046
소 계	1,538,908	1,909,550
당기손익-공정가치금융자산평가손실	(2,899,194)	(522,424)
당기손익-공정가치금융자산처분손실	(120,147)	(17,770)
소 계	(3,019,341)	(540,194)
순당기손익-공정가치금융자산 관련손익	(1,480,433)	1,369,357

32. 수수료손익 및 기타영업손익

당기와 전기 중 수수료손익 및 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
수수료손익	조합관리보수	551,685	168,889
	기타수수료수익	51,823	20,050
	금융지급수수료	(6,831)	(28,622)
	유가증권매입제비용	(19,883)	(29,456)
	합 계	576,794	130,861
기타영업손익	파생상품거래이익	2,450	-
	파생상품거래손실	(2,550)	-
	합 계	(100)	-

33. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기 및 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
대출채권	금융상품자산손상차손	267,406	649,788
	금융상품자산손상차손환입	(57,243)	(552,388)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	-	1,385
	금융상품자산손상차손환입	(2,151)	(2,081)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	55,773	3,103
	금융상품자산손상차손환입	(1,341)	(4,553)
기타자산	금융상품자산손상차손	-	-
	금융상품자산손상차손환입	-	(54)
순금융상품자산손상차손(환입)		262,444	95,200

34. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	1,120,392	1,314,866
퇴직급여	138,826	191,140
복리후생비	178,755	189,012
여비교통비	8,084	8,629
소모품비	9,018	23,446
도서인쇄비	2,766	2,896
차량비	35,996	28,976
임차료	71,657	35,236
수선유지비	2,891	4,592
세금과공과	361,459	292,537
등기소송비	338	146,778
통신비	1,674	1,737
운반보관료	25	12
광고선전비	874	50,005
보험료	6,253	13,655
전산업무비	98,630	153,831
용역비	817,354	700,075
교육연수비	1,864	951
회의비	1,678	1,462
접대비	95,303	131,321
감가상각비	232,116	278,375
무형자산상각	112,396	114,070
잡비	476	454
복구충당부채전입액	891	-
합 계	3,299,716	3,684,056

35. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	수입임대료	66,000	66,000
	사채상환이익	33,085	115,364
	잡이익	28,134	46,454
	소 계	127,219	227,818
기타영업외비용	기부금	65	-
	유형자산처분손실	16,046	-
	잡손실	8,525	7,389
	소 계	24,636	7,389
순기타영업외손익		102,583	220,429

36. 법인세비용

36-1. 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	-	-
전기법인세에 대한 당기 조정사항	(1,587)	-
일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세	-	-
법인세비용	(1,587)	-

36-2 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(3,836,321)	(1,663,745)
적용세율에 따른 법인세	(843,991)	(366,023)
조정내역		
- 비공제비용	267,964	70,646
- 비과세수익	(58,886)	(454,181)
- 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과	188,581	(577,044)
- 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과	446,329	1,326,602
- 전기법인세에 대한 당기 조정사항	(1,587)	-
- 기타	(3,176)	-
법인세비용	(1,587)	-
유효세율	-	-

36-3. 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	기초조정	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	-	-	36,596	36,596	-	7,649
대손금	41,921,315	88,460	-	42,009,776	9,222,689	8,780,043
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	492,430
종속회사투자	2,305,425	-	982,622	3,288,047	507,194	687,202
공정가치금융자산	2,091,110	-	2,145,342	4,236,451	460,044	885,418
퇴직급여충당부채	183,098	-	(48,364)	134,734	40,282	28,159
퇴직보험	(121,973)	-	(8,045)	(130,019)	(26,834)	(27,174)
손실충당금	2,182,038	(885)	(836,564)	1,344,589	480,048	281,019
미수수익	(1,938,723)	-	(274,954)	(2,213,678)	(426,519)	(462,659)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,730,040)
미지급연차수당	20,566	-	1,765	22,330	4,524	4,667
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	716,927
사용권자산	(211,979)	-	(1,240,761)	(1,452,740)	(46,635)	(303,623)
리스부채	218,053	-	1,219,885	1,437,938	47,972	300,529
현재가치할인차금	16,362	-	28,984	45,346	3,600	9,477
지분법적용투자주식	94,932	-	(1,149,316)	(1,054,384)	20,885	(220,366)
이월결손금	48,024,513	(363,443)	2,028,769	49,689,838	10,565,393	10,385,176
합 계	92,293,428	(275,868)	2,885,959	94,903,515	20,304,556	19,834,834
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					20,304,556	19,834,834
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	기초조정	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
대손금	41,921,315	-	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
종속회사투자	1,191,782	-	1,113,644	2,305,425	262,192	507,194
공정가치금융자산	2,604,790	243,100	(756,781)	2,091,110	573,054	460,044
퇴직급여충당부채	251,022	-	(67,924)	183,098	55,225	40,282
퇴직보험	(152,941)	-	30,968	(121,973)	(33,647)	(26,834)
대손충당금	5,383,051	6,075	(3,207,088)	2,182,038	1,184,271	480,048
미수수익	(1,921,193)	-	(17,531)	(1,938,723)	(422,662)	(426,519)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,821,095)
미지급연자수당	9,317	-	11,249	20,566	2,050	4,524
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	(189,806)	-	189,806	-	(41,757)	-
사용권자산	(340,813)	-	128,835	(211,979)	(74,979)	(46,635)
리스부채	377,451	-	(159,398)	218,053	83,039	47,972
현재가치할인차금	-	-	16,362	16,362	-	3,600
지분법적용투자주식	-	-	94,932	94,932	-	20,885
이월결손금	42,219,961	(225,458)	6,030,010	48,024,513	9,288,391	10,565,393
합 계	88,862,627	23,717	3,407,084	92,293,428	19,549,779	20,304,556
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					19,549,779	20,304,556
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당기 및 전기말 현재 연결회사는 이월결손금 및 일시적차이에 대해서 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

36-4. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금의 만료시기는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2024년 03월	13,109,908
2026년 03월	8,622,487
2027년 03월	14,784,642
2030년 03월	334,433
2031년 03월	150,170
2037년 03월	4,992,862
2038년 03월	5,666,567
2039년 03월	2,028,769
합 계	49,689,838

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 다만, 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

37. 주당손익

① 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
지배기업지분순손실	(3,834,723,860)	(1,663,741,725)
가중평균유통주식수	152,097,285	148,050,161
기본주당당기순손실	(25)	(11)

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수(주)	일수	가중평균 유통보통주식수(주)
기초발행주식수	151,184,408	365	55,182,308,920
전환사채의 전환	800,000	337	269,600,000
전환사채의 전환	200,000	318	63,600,000
합 계			55,515,508,920
가중평균 유통보통주식수			152,097,285

37-2. 당기 및 전기 희석주당이익은 반희석효과로 기본주당이익과 동일하며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익	(3,834,723,860)	(1,663,741,725)
조정사항	-	73,385,876
보통주 희석순이익	(3,834,723,860)	(1,590,355,849)
가중평균 유통보통주식수	152,097,285	148,050,161
희석성 잠재적보통주	19,000,000	2,000,000
합산주식수	171,097,285	150,050,161
희석주당당기순이익(손실)	(22)	(11)
효과	반희석	반희석

상기 내역은 회사가 재매입하여 보유하고 있는 전환사채가 발행된 경우를 가정하여 작성하였습니다.

37-3. 당기 중에는 반희석효과로 희석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 희석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
-----	------	-----------

전환권	2021.11.13 ~ 2025.10.13	19,000,000
-----	-------------------------	------------

38. 우발채무와 약정사항

38-1. 당기말과 전기말 현재 연결회사가 제소하거나 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같으며, 당기말 현재 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 당기말 현재 연결회사의 연결재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1건	-	3건	2건
소송금액	10,144,623	-	10,516,629	247,440

38-2. 당기말 현재 연결회사가 유진자산운용(주)를 상대로 제기한 정산금 청구의 소가 진행중입니다. 연결회사는 2020년 8월 14일 1심 승소 후 유진자산운용(주)의 항소로 서울고등법원에서 항소심이 진행되었고, 2021년 11월 18일자 항소심 판결에서 연결회사가 승소 하였으며, 이후 항소심 판결에 대하여 연결회사와 유진자산운용(주)가 각각 대법원에 상고하였습니다. 연결회사는 본건 소송 관련 자산으로 기타의 기타자산 8,277,705,206원 및 미수수익 1,901,663,247원의 합계 10,179,368,453원을 기타수취채권으로 인식하고 있습니다. 한편, 동 자산에 대하여 손실충당금 합계 101,793,684원이 설정되어 있습니다. (주석 19 참조)

39. 특수관계자 거래

39-1. 주요 특수관계자 현황

구분	당기	전기
지배기업	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사
관계기업	코아신용정보(주)	코아신용정보(주)
관계기업	-	피에스에이-신한 투자조합 1호
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	-
주요경영진	주요경영진	주요경영진

39-2. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	당기	전기		
		수익	수익		
		수입수수료	이자수익	손실충당금환입	수입수수료
기타특수관계자	한옥이엔지(주)(*1)	-	12,877	7,122	-
	주요경영진	-	1,528	2,119	-
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	5,487	-	-	13,981
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	101,918	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호	66,000	-	-	49,726
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	228,000	-	-	72,681
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	66,000	-	-	14,466
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	75,200	-	-	16,482
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	8,470	-	-	-
합 계		551,075	14,405	9,241	167,336

(*1) 한옥이엔지(주)는 전기 중 회사의 최대주주가 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

39-3. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

특수관계	회사명	현금출자	원본반환	배당
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	-	53,637	10,204
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	1,000,000	-	-
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	700,000	-	-
합 계		1,700,000	53,637	10,204

<전기> (단위: 천원)

특수관계	회사명	전기초	회수	현금출자	원본반환	기타감소	전기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)(*1)	500,000	-	500,000	-	-	-
	주요경영진(*1)	89,894	-	60,716	-	-	29,178
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호	-	-	-	3,800,000	-	-
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	-	-	-	4,200,000	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	-	-	-	1,850,000	-	-
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	-	-	-	1,350,000	-	-
관계기업	피에스에이-신한투자조합 1호	-	-	-	89,807	21,867	-
합 계		589,894	-	560,716	11,289,807	21,867	29,178

(*1) 한옥이엔지(주) 및 주요경영진은 전기 중 회사의 최대주주가 캐터스바이아웃제6호사모 투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

39-4. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 채권과 채무 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

회사명	당기말	전기말
	선수금	선수금
메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호	16,455	-
메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	16,455	-
메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	18,748	-
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	29,918	-
엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	2,742	-

39-5. 당기와 전기 중 회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급 여	375,770	626,283
퇴직급여	18,822	42,101
합 계	394,592	668,384

40. 현금흐름표

40-1 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 취득	1,451,053	137,615
금융자산의 제각	795,545	3,329,461
전환사채의 전환	500,000	-

40-2. 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동					현금흐름	기말
		신규취득	리스해지	리스변경	이자비용	전환사채의 전환		
차입부채	9,000,000	-	-	-	-	-	-	9,000,000
전환사채	1,000,000	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)	-
리스부채	218,053	1,377,805	(46,909)	11,094	68,351	-	(190,456)	1,437,938

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동				현금흐름	기말
		신규취득	리스해지	이자비용	자본요소 분리		
차입부채	-	-	-	-	-	9,000,000	9,000,000
전환사채	9,810,194	-	-	86,435	(115,364)	(8,781,265)	1,000,000
리스부채	377,451	97,834	(46,719)	22,012	-	(232,525)	218,053

41. 비연결구조화기업에 대한 지분

41-1. 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결회사는 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구분	주요 특성
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결회사는 투자펀드 지분에 투자하거나 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당기	전기
총 자산	투자펀드	150,008,161	206,330,408

41-2. 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결회사의 재무제표에 인식된 자산의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
연결재무상태표상 자산		
당기손익-공정가치측정 유가증권	3,954,629	4,457,857
관계기업투자자산	1,793,958	1,914,079
공동기업투자자산	13,594,508	11,101,612
합 계	19,343,095	17,473,548

2) 당기말과 전기말 현재 연결회사의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

성격	구분	당기	전기
투자펀드	보유자산	19,343,095	17,473,548
	매입약정	1,600,000	-
합 계		20,943,095	17,473,548

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제34(당)기말 2023년 3월 31일 현재

제33(전)기말 2022년 3월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주석	제34(당)기말		제33(전)기말	
자 산					
현금및현금성자산	4,5,6,8,40	13,081,722,393		14,585,294,873	
예치금	4,5,6,9	500,000,000		500,000,000	
대출채권	4,5,6,13	2,287,581,968		3,490,121,615	
기타수취채권	4,5,6,20	11,034,510,713		10,338,524,405	
당기손익-공정가치금융자산	4,5,6,11	8,071,361,569		11,367,403,427	
기타포괄손익-공정가치금융자산	4,5,6,12	10,001,000		10,001,000	
종속기업투자주식	14	2,109,041,599		2,674,994,219	
관계기업투자주식	15	1,793,957,694		1,914,079,553	
공동기업투자주식	15	13,594,509,115		11,101,611,178	
금융리스채권	4,5,6,16	-		80,707,683	
유형자산	17	1,546,827,570		256,484,866	
무형자산	19	90,237,472		193,832,998	
투자부동산	18,22	10,691,798,720		10,691,798,720	
당기법인세자산	36	1,112,912		-	

기타자산	21	7,618,379		7,978,653	
자 산 총 계			64,820,281,104		67,212,833,190
부 채					
차입부채	4,5,6,22,23	9,000,000,000		10,000,000,000	
확정급여채무	24	4,715,513		61,124,377	
기타지급채무	4,5,6,25	1,614,477,155		398,097,747	
기타부채	26	139,057,721		241,518,396	
부 채 총 계			10,758,250,389		10,700,740,520
자 본					
자본금	27	76,092,204,000		75,592,204,000	
기타자본구성요소	28	3,178,459,975		3,211,545,234	
기타포괄손익누계액	28	(1,034,601,533)		(1,890,898,688)	
이익잉여금(결손금)	29	(24,174,031,727)		(20,400,757,876)	
자 본 총 계			54,062,030,715		56,512,092,670
부채와 자본총계			64,820,281,104		67,212,833,190

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포 괄 손 익 계 산 서

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 03월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 03월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	주식	제34(당)기		제33(전)기	
I. 영업손익			(3,938,948,063)		(1,884,171,448)
1. 영업수익			4,059,929,181		3,661,756,884
이자수익	30	742,177,975		1,003,751,165	
수수료수익	32	590,692,982		186,809,930	
배당금수익		338,842,245		3,064,000	
당기손익-공정가치금융상품관련 수익	31	1,538,908,201		1,909,550,037	
금융상품자산손상차손 환입	33	60,734,951		554,081,963	
지분법이익	14,15	786,104,925		4,499,789	
기타영업수익	32	2,450,000		-	
관계기업투자주식처분이익		17,902		-	
2. 영업비용			7,998,877,244		5,545,928,332
이자비용	30	438,910,984		481,669,739	
수수료비용	32	20,192,035		43,693,095	
당기손익-공정가치금융상품관련 비용	31	3,019,341,748		540,193,514	
금융상품자산손상차손	33	1,140,495		653,815,788	
지분법손실	14,15	1,464,772,869		390,392,511	
기타영업비용	32	2,550,000		-	
관계기업투자주식처분손실	15	6,982,325		9,112,365	
일반관리비	34	3,044,986,788		3,427,051,320	
II. 영업외손익			102,637,040		220,429,723
1. 기타영업외손익	35	102,637,040		220,429,723	
III. 법인세차감전순이익(손실)			(3,836,311,023)		(1,663,741,725)
IV. 법인세비용(수익)	36		(1,587,163)		-
V. 당기순이익(손실)			(3,834,723,860)		(1,663,741,725)
VI. 기타포괄손익			917,747,164		(282,045,791)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		1,137,812,014		209,593,458	
확정급여제도의 재측정요소	24	61,450,009		103,112,378	
지분법자본변동	14,15	1,076,362,005		106,481,080	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(220,064,850)		(491,639,249)	
지분법자본변동	14,15	(220,064,850)		(491,639,249)	
VII. 당기총포괄이익(손실)			(2,916,976,696)		(1,945,787,516)
VIII. 주당이익(손실)	37				
1. 기본주당이익(손실)			(25)		(11)
2. 희석주당이익(손실)			(25)		(11)

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 03월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 03월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타자본구성요소	기타포괄손익누계 액	이익잉여금(결손금)	자본총계
2021.04.01(전기초)	49,592,204,000	3,610,267,773	(1,505,740,519)	(18,840,128,529)	32,856,602,725
총 포괄손익					
(1) 당기순손실	-	-	-	(1,663,741,725)	(1,663,741,725)
(2) 기타포괄손익					
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	103,112,378	103,112,378
2. 지분법자본변동	-	-	(385,158,169)	-	(385,158,169)
소유주와의 거래 등:					
(1) 유상증자	26,000,000,000	(124,836,000)	-	-	25,875,164,000
(2) 전환사채의 상환	-	(273,886,539)	-	-	(273,886,539)
2022.03.31(전기말)	75,592,204,000	3,211,545,234	(1,890,898,688)	(20,400,757,876)	56,512,092,670
2022.04.01(당기초)	75,592,204,000	3,211,545,234	(1,890,898,688)	(20,400,757,876)	56,512,092,670
총 포괄손익					
(1) 당기순손실	-	-	-	(3,834,723,860)	(3,834,723,860)
(2) 기타포괄손익					
1. 확정급여제도의 재측정요소	-	-	-	61,450,009	61,450,009
2. 지분법자본변동	-	-	856,297,155	-	856,297,155
소유주와의 거래 등:					
(1) 전환사채의 전환	500,000,000	-	-	-	500,000,000
(2) 전환사채의 상환	-	(33,085,259)	-	-	(33,085,259)
2023.03.31(당기말)	76,092,204,000	3,178,459,975	(1,034,601,533)	(24,174,031,727)	54,062,030,715

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제34(당)기 2022년 4월 1일부터 2023년 03월 31일까지

제33(전)기 2021년 4월 1일부터 2022년 03월 31일까지

메이슨캐피탈 주식회사

(단위 : 원)

과목	주석	제34(당)기		제33(전)기	
I. 영업활동현금흐름	40		(422,131,605)		(3,085,170,617)
1. 영업에서 창출된 현금		(788,251,389)		(3,864,295,272)	
(1) 당기순손실		(3,834,723,860)		(1,663,741,725)	
(2) 손익조정항목		1,912,405,157		(991,687,189)	
법인세비용(수익)		(1,587,163)		-	
당기손익-공정가치금융자산관련 손익		1,480,433,547		(1,369,356,523)	
파생상품관련 손익		100,000		-	
금융상품자산손상관련 손익		(59,594,456)		99,733,825	
이자수익		(742,177,975)		(1,003,751,165)	
이자비용		438,910,984		481,669,739	
배당금수익		(338,842,245)		(3,064,000)	
퇴직급여		138,826,070		149,039,219	
감가상각비		216,359,694		262,162,941	
무형자산상각비		112,395,526		114,070,250	
유형자산처분손실		16,046,276		-	
사채상환이익		(33,085,259)		(115,364,435)	
복구충당부채전입		891,258		-	
잡이익		(2,009,993)		(1,832,127)	
잡손실		106,526		-	
지분법이익		(786,104,925)		(4,499,789)	
지분법손실		1,464,772,869		390,392,511	
관계기업투자주식처분이익		(17,902)		-	
관계기업투자주식처분손실		6,982,325		9,112,365	
(3) 자산 및 부채의 증감		1,134,067,314		(1,208,866,358)	
대출채권의 감소(증가)		1,259,782,681		(1,083,366,117)	
금융리스채권의 감소		82,858,378		39,345,867	
미수금의 증가		(5,757,210)		(4,047,567)	
선급비용의 감소(증가)		360,274		(2,321,918)	
미지급금의 증가		13,338,630		51,768,573	
선수금의 증가(감소)		(140,079,454)		112,474,095	
예수금의 증가		1,022,530		-	
미지급비용의 증가(감소)		56,326,410		(239,835,482)	
퇴직금의 지급		(127,954,785)		(114,482,356)	
사외적립자산의 감소(증가)		(5,830,140)		31,598,547	
2. 이자의 수취		460,329,509		962,801,718	
3. 이자의 지급		(443,730,710)		(196,170,543)	
4. 배당금의 수취		349,046,734		3,064,000	
5. 법인세의 환급		474,251		9,429,480	
II. 투자활동현금흐름	40		(390,984,437)		(16,164,770,187)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액		26,377,762,797		4,936,568,773	

장기금융자산의 감소		-		1,000,000,000	
당기손익-공정가치금융자산의 감소		25,381,772,269		3,412,702,111	
기타포괄-공정가치금융자산의 감소		-		400,000,000	
관계기업투자주식의 처분		53,636,841		21,866,662	
기타보증금의 감소		821,190,000		-	
현금공탁금의 감소		3,783,287		102,000,000	
임차보증금의 감소		117,380,400		-	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액		(26,768,747,234)		(21,101,338,960)	
장기금융자산의 증가		-		500,000,000	
당기손익-공정가치금융자산의 증가		23,560,708,758		9,237,424,806	
파생상품의 증가		100,000		-	
공동기업투자주식의 취득		700,000,000		11,200,000,000	
관계기업투자주식의 취득		1,000,000,000		89,806,954	
유형자산의 취득	17	107,272,000		-	
무형자산의 취득	19	8,800,000		1,870,000	
기타보증금의 증가		1,301,980,589		72,237,200	
현금공탁금의 증가		3,783,287		-	
임차보증금의 증가		86,102,600		-	
III. 재무활동현금흐름	40		(690,456,438)		25,587,488,216
1. 재무활동으로 인한 현금유입액		500,000,000		34,875,164,000	
단기차입금의 차입		-		9,000,000,000	
전환사채의 재발행		500,000,000		-	
유상증자		-		25,875,164,000	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액		(1,190,456,438)		(9,287,675,784)	
전환사채의 상환		1,000,000,000		9,055,150,684	
리스부채의 상환		190,456,438		232,525,100	
IV. 현금의 증가(감소)			(1,503,572,480)		6,337,547,412
V. 기초의 현금			14,585,294,873		8,247,747,461
VI. 기말의 현금			13,081,722,393		14,585,294,873

첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

5. 재무제표 주석

주석

제34(당)기말 2023년 03월 31일 현재
제33(전)기말 2022년 03월 31일 현재

메이슨캐피탈 주식회사

1. 회사의 개요

메이슨캐피탈 주식회사(이하 "회사"라 함)는 1989년 9월 1일에 설립되어 여신전문금융업법에 의한 시설대여업 및 신기술사업금융업 등을 주요사업으로 영위하고 있습니다.

회사는 전북 전주시 완산구 기린대로 213에 소재하고 있습니다. 한편, 회사는 2016년 6월 29일자로

상호를 씨엑스씨종합캐피탈 주식회사에서 메이슨캐피탈 주식회사로 변경하였습니다.

회사는 1996년 9월에 주식을 코스닥시장에 상장하였으며, 당기말 현재 회사의 주요 주주의 구성내역은 다음과 같습니다.

주 주 명	소 유 주 식 수(주)	지 분 율
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	72,000,000	47.31%
제이디글로벌에셋조합	12,000,000	7.89%
기타	68,184,408	44.80%
합 계	152,184,408	100.00%

2. 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다. 한국채택국제회계기준은 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

한국채택국제회계기준은 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다.

회사의 재무제표는 2023년 5월 30일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 6월 29일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

가. 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2022년 4월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(3) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액

기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(4) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약이행원가

손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되

며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

나. 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서

2022년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니하였고, 회사가 조기 적용하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

(1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

(2) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(3) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(4) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

기준서의 개정으로 기업회계기준서 제1117호를 최초로 적용하는 기업은 비교기간에 대해선택적 분류 조정('overlay')를 적용할 수 있습니다. 이러한 분류 조정은 기업회계기준서 제1117호의 적용범위에 포함되는 계약과 연관성이 없는 금융자산을 포함한 모든 금융자산에 적용할 수 있습니다. 금융자산에 분류 조정을 적용하는 기업은 기업회계기준서 제1109호의 분류와 측정 요구사항을 해당 금융자산에 적용해왔던 것처럼 비교정보를 표시하며, 이러한 분류 조정은 상품별로 적용할 수 있습니다.

(5) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로

인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3. 유의적 회계정책

회사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 당기 및 비교표시된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

3.1 현금및현금성자산

회사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다.

3.2 금융자산

1) 최초 인식

금융상품(금융자산과 금융부채)은 회사가 금융상품의 계약당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다. 또한, 정형화된 매입이나 매도거래(즉, 관련 시장의 규정이나 관행에 의하여 일반적으로 설정된 기간 내에 당해 금융상품을 인도하는 계약조건에 따라 금융자산을 매입하거나 매도하는 경우)의 경우에는 매매일에 인식하고 있습니다.

회사는 재무보고 목적으로 금융상품의 최초 인식시점에 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 따라 금융자산은 당기손익-공정가치측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산, 상각후원가측정 금융자산으로 분류하고, 금융부채는 당기손익-공정가치측정 금융부채, 기타금융부채로 분류하고 있습니다.

금융자산과 금융부채는 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식-공정가치측정 금융자산(당기손익-공정가치측정 금융부채)이 아닌 경우 금융자산(금융부채)의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산(차감)하고 있습니다. 공정가치란 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도하면서 수취하거나 부채를 이전하면서 지급하게 될 가격으로 정의되며, 최초 인식시 금융상품의 공정가치는 일반적으로 거래가격(제공하거나 수취한 대가의 공정가치)으로 평가됩니다.

2) 후속측정

당기손익-공정가치측정 금융자산과 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 후속적으로 공정가치로 측정하고 있으며 상각후원가측정 금융자산은 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정하고 있습니다.

당기손익-공정가치측정 금융자산은 공정가치로 측정하며 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 금융자산으로부터 획득한 배당금과 이자수익도 당기손익으로 인식합니다.

상각후원가측정 금융자산의 이자수익은 유효이자율법을 적용하여 당기손익으로 인식합니다.

기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 공정가치의 변동으로 인하여 발생하는 손익은 유효이자율법에 따른 이자수익, 배당수익 및 손익으로 직접 인식되는 화폐성자산에 대한 외환차이를 제외하고는 자본의 기타포괄손익항목으로 인식하고 있습니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산을 처분하는 경우 기타포괄손익으로 인식한 누적손익은 해당 기간의 당기손익으로 인식합니다. 다만, 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정한 지분증권에서 발생한 누적평가손익은 처분시 해당기간의 당기손익으로 인식되지 않습니다.

3) 금융자산의 제거

회사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산의 소유에 따른 위험과 효익의 대부분을 이전하는 경우 금융자산을 제거합니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는 경우 당해 금융자산을 제거하고 양도에 따라 발생하거나 보유하게 된 권리와 의무를 각각 자산과 부채로 인식하며, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 계속하여 보유하는 경우 당해 금융자산을 계속하여 인식합니다.

회사는 금융채권이 회수불가능하다고 결정되는 경우 관련 채권을 상각합니다. 이러한 결정은 차주나 발행자가 더이상 채무를 지급하지 못하거나 담보에서 회수할 수 있는 금액이 충분하지 않은 경우 등 차주와 발행자의 재무상태에 발생한 중요한 변동들을 고려하여 이루어집니다. 한편, 표준화된 소액 채권의 경우 상각 의사결정은 일반적으로 상품의 연체상태에 따라 결정됩니다.

4) 금융자산의 기대신용손실

4-1) 기대신용손실(대손충당금)의 설정

당기손익-공정가치측정 금융자산을 제외한 상각후원가측정 금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 매 보고기간 말에 기대신용손실을 평가하여 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

기대신용손실은 일정 범위의 발생 가능한 결과를 확률가중한 값으로, 화폐의 시간가치를 반영하고, 보고기간 말에 과거사건, 현재 상황과 미래 경제적 상황에 대한 예측에 대한 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있는 정보를 반영해 측정합니다.

기업회계기준서에 따라 기대신용손실의 측정 방식은 아래의 3가지로 분류합니다.

- 일반모형 : 아래 2가지 모형에 해당하지 않는 금융자산 및 난외 미사용약정
- 간편모형 : 해당 금융자산이 매출채권, 계약자산, 리스채권인 경우
- 신용손상모형 : 일반 금융자산으로서 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산

일반모형 손실충당금 측정방식은 최초 인식 후 신용위험의 유의적 증가 여부에 따라 차별화됩니다. 즉, 최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 자산은 12개월 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용위험이 유의적으로 증가한 자산은 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정합니다. 전체기간은 금융상품의 계약만기까지의 기간으로서 기대존속기간을 의미합니다.

간편모형에서의 측정방식은 항상 전체기간 기대신용손실로 손실충당금을 측정하며, 신용손상모형인 경우 보고기간 말에 최초 인식 이후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 인식하고 있습니다.

회사는 신용위험의 유의적 증가 여부를 아래 정보를 활용해 판단하며, 아래 항목중 하나 이상 해당사항이 있는 경우 신용위험이 유의적으로 증가했다고 간주합니다.

- 특정 연체일수 초과
- 결산일 현재 신용등급이 최초 인식시점 대비 일정 폭 이상 하락
- 결산일 현재 특정 내부신용등급 이하인 경우
- 결산일 현재 자산건전성이 특정 분류 이하인 경우
- 기타 질적 지표 등

회사는 채무불이행을 리스크 관리 정책 상 부도와 동일하게 정의하고 있습니다. 이로 인해 회사의 리스크 관리 정책과 일관되고 최선의 추정을 기초로 한 손실충당금을 인식할 수 있을 것으로 판단합니다.

다.

4-2) 미래전망정보의 반영

회사는 기대신용손실 측정 시 미래전망정보를 반영하고 있습니다.

회사는 측정요소(Risk Component)가 경기변동과 일정한 상관관계가 있는 것으로 가정하고, 거시경제변수와 측정요소 간 모델링을 통해 미래전망정보를 측정요소에 반영하는 방식으로 기대신용손실을 산출하고 있습니다.

4-3) 상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실 측정

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 당해 자산의 계약상 수취하기로 한 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 현금흐름의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 예상회수현금흐름을 산출하고 있습니다.(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 기대신용손실을 측정합니다.(집합평가 대손충당금)

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금의 신용위험측정요소는 회사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적 기법 및 과거 경험 데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

- 기간별 부도율(PD)

회사는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용합니다. 해당 기간별부도율은 통계적 모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.

- 부도 시 손실율(LGD)

부도 시 손실율은 부도 발생 시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 회사는 과거 경험에 따른 부도 시 손실율을 적용하고 있습니다.

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

4-4) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 측정

기대신용손실의 산출방법은 상각후원가측정 금융자산과 동일하나, 대손충당금의 변동은 기타포괄손익으로 인식합니다. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산은 처분 및 상환의 경우에 대손충당금액을 기타포괄 손익에서 당기손익으로 재분류하여 당기손익으로 인식합니다.

3.3 파생상품

파생상품은 파생상품 계약 체결 시점에 공정가치로 최초 인식되며 이후 공정가치로 재측정됩니다. 위험회피회계의 적용 요건을 충족하지 않는 파생상품은 매매목적으로 분류되고 파생상품의 공정가치변동은 거래의 성격에 따라 '기타영업수익(비용)'으로 손익계산서에 인식됩니다.

3.4 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자는 최초에 취득원가로 인식하며 이후 지분법을 적용합니다. 회사와 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 간의 거래에서 발생한 미실현이익은 회사의 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업에 대한 지분에 해당하는 부분만큼 제거됩니다. 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 손실 중 회사의 지분이 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업에 대한 투자지분(순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분 포함)과 같거나 초과하는 경우에는 지분법 적용을 중지합니다. 단, 당사의 지분이 영(0)으로감소된 이후 추가 손실분에 대하여 당사에 법적-의제의무가 있거나, 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업을 대신하여 지급하여야 하는 경우, 그 금액까지만 손실과 부채로 인식합니다. 또한 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자에 대한 객관적인 손상의 징후가 있는 경우 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업 투자의 회수가능액과 장부금액과의 차이는 손상차손으로 인식됩니다. 회사는 지분법을 적용하기 위하여 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 이용할 때, 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래나 사건에 대하여 회사가 적용하는 회계정책과 동일한 회계정책이 적용되었는지 검토하여 필요한 경우 종속기업, 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 조정합니다.

3.5 리스

1) 리스제공자

회사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다. 회사가 중간리스제공자인 경우 회사는 상위리스와 전대리스를 두 개의 별도 계약으로 회계처리하고 있습니다. 회사는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 전대리스를 금융리스 또는 운용리스로 분류합니다.

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 회사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 회사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

2) 리스이용자

회사는 계약 약정일에 계약이 리스인지 또는 계약에 리스가 포함되어 있는지 판단합니다. 회사는 리스이용자인 경우에 단기리스(리스기간이 12개월 이하)와 소액 기초자산 리스를 제외한 모든 리스 약정과 관련하여 사용권자산과 그에 대응되는 리스부채를 인식합니다. 회사는 다른 체계적인 기준이 리스이용자의 효익의 형태를 더 잘 나타내는 경우가 아니라면 단기리스와 소액 기초자산 리스에 관련되는 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액 기준으로 비용으로 인식합니다.

회사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한 방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권 자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료를 리스의 내재이자율로 할인한 현재가치로 최초 측정합니다. 만약 리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

리스부채의 측정에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료 (실질적인 고정리스료를 포함하고 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 처음에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정 됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이 영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

회사는 리스자산 및 리스부채를 재무상태표에서 다른 자산·부채와 구분하여 표시합니다.

회사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 유형자산으로 표시하고 리스부채는 기타지급채무로 표시합니다.

회사는 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 회사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

3.6 유형자산

① 인식과 측정

유형자산은 원가로 측정하여 인식하고 있으며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다. 유형자산의 원가에는경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는원가가 포함됩니다.

유형자산을 구성하는 일부 요소의 원가의 내용연수가 자산 전체의 내용연수와 다른 경우에는 별개의 자산으로 회계처리하고 있습니다. 유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 제거할 때 기타영업수익(비용)으로 인식합니다.

② 후속원가

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

③ 감가상각

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면,해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
차량운반구	4 년
집기비품	4 년
임차시설개량권	4 년
사용권자산	3~10년

매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 추정치가 종전 추정치와 다르다면 그 차이는 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

3.7 무형자산

무형자산을 최초로 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

① 후속원가

무형자산에 대한 후속적 지출은 무형자산과 관련된 미래 경제적효익을 증가시키는 경우에만 자본화 됩니다. 내부적으로 창출된 영업권 및 브랜드 등을 포함하는 기타 지출은 발생시비용처리 됩니다.

② 상각

무형자산은 사용가능한 시점부터 잔존가치를 영(0)으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 사용할 수 있는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없는 비한정내용연수의 무형자산에 대하여는 상각하지 아니하고 있습니다.

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도말에 재검토하고, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 회계기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산의 보고기간말 현재 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

계 정 과 목	추정내용연수
소프트웨어	4 년

3.8 투자부동산

투자부동산은 임대수익이나 시세차익 또는 두 가지 모두를 얻기 위하여 회사가 보유하고 있는 부동산으로서 최초 인식시점에 원가로 측정하고 거래원가는 최초 측정에 포함하고 있습니다. 최초 인식 이후 투자부동산은 취득원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 표시하고 있습니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래경제적효익이 유입될 가능성이 높으며, 자산의 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의자산으로 인식하고 있으며, 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에당기손익으로 인식하고 있습니다.

투자부동산 중 토지에 대해서는 감가상각을 하지 않으며, 토지를 제외한 투자부동산은 경제적 내용연수에 따라 정액법으로 상각하고 있습니다. 투자부동산의 감가상각방법, 잔존가치 및 내용연수는 매 보고기간말에 재검토하고 있으며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 회계처리하고 있습니다.

부동산의 용도가 변경되는 경우에만 투자부동산의 대체가 발생하고 있으며 투자부동산, 자가사용부동산, 재고자산 사이에 대체가 발생할 때에 대체 전 자산의 장부금액을 승계하고 있습니다.

투자부동산을 처분하거나, 투자부동산의 사용을 영구히 중지하고 처분으로도 더 이상의 경제적효익을 기대할 수 없는 경우에는 재무상태표에서 제거하고 있으며, 투자부동산의 폐기나 처분으로 발생하는 손익은 순처분금액과 장부금액의 차액이며 폐기나 처분이 발생한 기간에 당기손익으로 인식(판매 후리스계약은 기업회계기준서 제1116호를 적용하여 처분손익으로 인식)하고 있습니다.

3.9 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산, 이연법인세자산을 제외한 모든 회사의 비금융자산에 대해서는 매 보고

기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다.

단, 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여 손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 현금창출단위란 다른 자산이나 자산집단에서의 현금유입과는 거의 독립적인 현금유입을 창출하는 식별가능한 최소자산집단을 의미합니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 하고 있습니다. 사용가치는 자산이나 현금창출단위에서 창출될 것으로 기대되는 미래현금흐름을 화폐의 시간가치 및 미래현금흐름을 추정할 때 조정되지 아니한 자산의 특유위험에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전할인율로 할인하여 추정합니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 이러한 장부금액의 감소는 손상차손으로 즉시 당기손익으로 인식하고있습니다.

3.10 비파생금융부채

회사는 계약내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 기타지급채무로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

① 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

② 기타지급채무

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 기타지급채무로 분류하고 있습니다. 기타지급채무는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 기타지급채무는 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

3.11 종업원급여

① 퇴직급여: 확정급여제도

확정급여제도와 관련하여 보고기간 말 현재 퇴직급여채무는 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 인식하고 있습니다.

퇴직급여채무는 매보고기간말 현재 독립적인 계리사에 의해 예측단위적립방식으로 계산되고 있습니다. 퇴직급여부채의 현재가치는 관련연금부채의 만기와 유사한 만기를 가지는퇴직금이 지급되는 통화로 표시된 우량 회사채의 수익률을 사용하여 추정 미래 현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식

하고 있습니다.

확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 산출된 순액이 자산일 경우, 이는 미인식과거근무원가 누계액과 제도로부터 환급받거나 제도에 대한 미래 기여금이 절감되는 방식으로 이용가능한 경제적효익의 현재가치를 가산한 금액을 한도로 자산으로 인식하고 있습니다.

② 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 회계기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

종업원이 과거 근무용역의 결과 회사가 지급해야 할 법적의무 또는 의제의무가 있고, 그 채무금액을 신뢰성있게 추정할 있다면 이익분배금 및 상여금으로 지급이 예상되는 금액을부채로 인식하고 있습니다.

3.12 총당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무 또는 의제의무가 존재하고, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며, 당해 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 총당부채를 인식하고 있습니다.

총당부채에 대한 최선의 추정치를 구할 때는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하고 있으며, 화폐의 시간가치가 중요한 경우에는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

매 보고기간말마다 총당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적 효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 더이상 높지 않은 경우에는 관련 총당부채를 환입하고 있습니다. 또한 총당부채는 최초 인식과 관련있는 지출에만 사용하고 있습니다.

3.13 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

3.14 자기주식

회사는 자기주식을 자본에서 차감하여 회계처리하고 있습니다. 자기주식의 취득, 매각, 발행 또는 취소에 따른 손익은 손익계산서에 반영하지 않으며, 장부금액과 처분대가의 차이는 기타자본잉여금으로 회계처리하고 있습니다.

3.15 수익인식

① 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

② 수수료수익

회사는 금융용역수수를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라다음과 같이 구분하여 처리합니다.

1) 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

2) 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료, 보증용역수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

③ 당기손익인식금융상품 순손익

당기손익인식금융상품 순손익은 다음의 금융상품과 관련된 이익과 손실(공정가치의변동,이자, 배당, 외화환산손익 포함)을 포함합니다.

- 당기손익인식금융자산과 금융부채와 관련된 이익과 손실
- 매매목적 파생금융상품과 관련된 이익과 손실 (위험관리목적으로 보유하고 있으나 위험회피회계요건을 충족하지 못하는 파생상품 포함)

④ 배당금수익

배당금수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다. 배당금수익은 지분증권의 분류에 따라 포괄손익계산서상 적절한 손익항목으로 표시됩니다.

3.16 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간말에 화폐성 외화항목은 보고기간말의 마감환율로환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모

두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

3.17 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

① 당기법인세

당기법인세는 당기의 과세소득을 기초로 산정하고 있습니다. 과세소득은 손익계산서상의 이익에서 다른 과세기간에 가산되거나 차감될 손익 및 비과세항목이나 손금불인정항목을 제외하므로 과세소득과 손익계산서상 손익은 차이가 발생합니다. 당기법인세와 관련된 미지급법인세는 확정되었거나 실질적으로 확정된 세율을 사용하여 계산하고 있습니다.

② 이연법인세

이연법인세는 재무제표상 자산과 부채의 장부금액과 과세소득 산출시 사용되는 세무기준액과의 차이를 바탕으로 인식되며, 자산부채법에 의하여 인식하고 있습니다. 이연법인세부채는 모든 가산할 일시적차이에 대하여 인식하며, 이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸 가능할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

그러나, 일시적차이가 영업권을 최초로 인식하는 경우나, 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합 거래가 아니고, 거래 당시의 회계이익 또는 과세소득에 영향을 미치지 아니하는 거래의 경우 이연법인세를 인식하지 않고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한 혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세율(세법)에근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간말 현재 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 비유동항목으로 분류하고 있으며, 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 회사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계처리하고 있습니다.

3.18 주당이익

회사는 보통주 기본주당이익과 희석주당이익을 계속영업손익과 당기순손익에 대하여 계산하고 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다. 기본주당이익은 보통주에 귀속되는 당기순손익을 보고기간 동안에 유통된 보통주식수를 가중평균한 주식수로 나누어 계산하고 있습니다. 희석주당이익은 모든 희석효과가 있는 잠재적 보통주의 영향을 고려하여 보통주에 귀속되는 당기순손익 및 가중평균유통보통주식수를 조정하여 계산하고 있습니다.

3.19 복합금융상품

회사가 발행한 복합금융상품은 보유자의 선택에 의해 지분상품으로 전환될 수 있는 전환사채입니다.

동 복합금융상품의 부채요소는 최초에 동일한 조건의 전환권이 없는 금융부채의 공정가치로 인식되며, 후속적으로 전환일 또는 만기일까지 상각후원가로 인식됩니다. 자본요소는 복합금융상품 전체의 공정가치와 부채요소의 공정가치의 차이로 최초 인식되며, 후속적으로 재측정되지 않습니다. 복합금융상품의 발행과 직접적으로 관련된 거래원가는 부채요소와 자본요소의 최초 인식 금액에 비례하여 배분됩니다.

회사는 금융감독원 질의회신 "회제이-00094"에 의거하여 전환권을 자본으로 인식했으며, 동 회계처리는 "주식회사등외부감사에 관한 법률" 제5조 제1항 제1호의 한국채택국제회계기준에 한하여 효력이 있습니다.

3.20 영업부문

영업부문별 정보는 최고경영의사결정자에게 내부적으로 보고되는 방식에 기초하여 공시됩니다. 최고경영의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 회사는 전략적 의사결정을 수행하는 전략운영위원회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

3.21 중요한 판단과 추정

① 경영진의 판단 및 가정과 추정의 불확실성

한국채택국제회계기준은 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

1) 경영진의 판단

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 3: 유·무형자산의 내용연수
- 주석 6: 금융상품의 분류

2) 가정과 추정의 불확실성

다음 보고기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 다음의 주석에 포함되어 있습니다.

- 주석 4: 금융상품의 공정가치 측정
- 주석 15: 리스
- 주석 24: 확정급여부채의 측정
- 주석 26: 충당부채의 인식과 측정

- 주석 36: 이연법인세자산의 인식

② 공정가치 측정

회사는 공정가치평가 정책과 절차를 수립하고 있습니다. 동 정책과 절차에는 공정가치 서열체계에서 수준 3으로 분류되는 공정가치를 포함한 모든 유의적인 공정가치 측정의 검토를 책임지는 평가부서의 운영을 포함하고 있으며, 그 결과는 재무담당임원에게 직접 보고되고 있습니다.

평가부서는 정기적으로 관측 가능하지 않은 유의적인 투입변수와 평가 조정을 검토하고 있습니다. 공정가치 측정에서 중개인 가격이나 평가기관과 같은 제3자 정보를 사용하는 경우, 평가부서에서 제3자로부터 입수한 정보에 근거한 평가가 공정가치 서열체계 내 수준별 분류를 포함하고 있으며 해당 기준서의 요구사항을 충족한다고 결론을 내릴 수 있는지 여부를 판단하고 있습니다.

자산이나 부채의 공정가치를 측정하는 경우, 회사는 최대한 시장에서 관측 가능한 투입변수를 사용하고 있습니다. 공정가치는 다음과 같이 가치평가기법에 사용된 투입변수에 기초하여 공정가치 서열체계 내에서 분류됩니다.

- 수준 1: 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대한 접근 가능한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격
- 수준 2: 수준 1의 공시가격 이외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로 또는 간접적으로 관측 가능한 투입변수
- 수준 3: 자산이나 부채에 대한 관측 가능하지 않은 투입변수

자산이나 부채의 공정가치를 측정하기 위해 사용되는 여러 투입변수가 공정가치 서열체계 내에서 다른 수준으로 분류되는 경우, 당사는 측정치 전체에 유의적인 공정가치 서열체계에서 가장 낮은 수준의 투입변수와 동일한 수준으로 공정가치 측정치 전체를 분류하고 있으며, 변동이 발생한 보고기간 말에 공정가치 서열체계의 수준간 이동을 인식하고 있습니다.

공정가치 측정 시 사용된 가정의 자세한 정보는 주석 4에 포함되어 있습니다.

4. 공정가치의 결정

회사가 정한 회계정책 및 공시사항에 의거, 금융자산과 부채에 대해서 공정가치를 결정하여야 합니다. 활성화된 시장에서 거래되는 금융상품(당기손익인식-공정가치측정금융상품과 기타포괄손익인식-공정가치측정금융상품 등)의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는시장가격에 기초하여 산정됩니다. 활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 회사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 가정을 수립하고 있습니다. 필요한 경우, 회사는 공정가치 측정시 사용된 가정에 대한 추가적인 정보를 각 해당자산 혹은 부채의 주석사항에 공시하고 있습니다.

4-1. 상각후원가로 측정하는 금융상품

상각후원가로 측정하는 금융상품의 공정가치 산출방법은 다음과 같습니다.

계정과목	공정가치 산출방법
현금및예치금	현금은 장부가액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 초단기성인 익일 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	대출채권의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다. 기대 현금흐름은 공정가치를 결정하기 위해 현재 시장 이자율에 차주의 신용위험 등을 고려한 할인율로 할인하였습니다.
기타금융자산	기타금융자산의 공정가치는 수취할 것으로 예상되는 기대 현금흐름의 현재가치로 평가됩니다.
차입부채	차입부채는 계약상 현금흐름을 시장이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

4-2. 회사의 당기말과 전기말 현재 금융자산과 부채의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
공정가치로 인식된 자산				
당기손익-공정가치금융자산	8,071,362	8,071,362	11,367,403	11,367,403
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	10,001	10,001	10,001
소 계	8,081,363	8,081,363	11,377,404	11,377,404
상각후원가로 인식된 자산				
현금및현금성자산	13,081,722	13,081,722	14,585,295	14,585,295
예치금	500,000	500,000	500,000	500,000
대출채권	2,287,582	2,287,582	3,490,122	3,490,122
금융리스채권	-	-	80,708	80,708
기타수취채권	11,034,511	11,034,511	10,338,524	10,338,524
소 계	26,903,815	26,903,815	28,994,649	28,994,649
금융자산 합계	34,985,178	34,985,178	40,372,053	40,372,053
상각후원가로 인식된 부채				
차입부채	9,000,000	9,000,000	10,000,000	10,000,000
기타지급채무	1,614,477	1,614,477	398,098	398,098
금융부채 합계	10,614,477	10,614,477	10,398,098	10,398,098

4-3. 공정가치 서열체계

회사는 공정가치측정에 사용된 투입변수의 유의성을 반영하는 공정가치 서열체계에 따라 공정가치측정치를 분류하고 있으며, 공정가치 서열체계의 수준은 다음과 같습니다.

구분	투입변수의 유의성
수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 공시가격
수준 2	직접적으로 또는 간접적으로 관측가능한, 자산이나 부채에 대한 투입변수
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수

(1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 수준별 공정가치 측정치는 다음과 같습니다

.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	771,941	554,911	6,744,510	8,071,362
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	771,941	554,911	6,754,511	8,081,363

<전기>

(단위: 천원)

구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합계
금융자산				
당기손익-공정가치금융자산	2,597,548	1,048,836	7,721,019	11,367,403
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	-	10,001	10,001
금융자산 합계	2,597,548	1,048,836	7,731,020	11,377,404

(2) 공정가치 서열체계상 수준 3으로 측정되는 금융상품의 공정가치 변동내용은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	수준이동	기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	7,721,019	(1,106,209)	1,126,618	(996,918)	-	6,744,510
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	10,001	-	-	-	-	10,001
합 계	7,731,020	(1,106,209)	1,126,618	(996,918)	-	6,754,511

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	당기손익	매입	매도	수준이동	기말
당기손익-공정가치측정 금융자산	3,170,824	550,195	4,000,000	-	-	7,721,019
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	10,001	-	-	-	-	10,001
합 계	3,180,825	550,195	4,000,000	-	-	7,731,020

(3) 당기와 전기말 현재 공정가치로 평가된 금융상품의 가치평가기법 및 투입변수는 다음과 같습니다

<당기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	771,941	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
비상장주식	554,911	2	비활성시장의 공시가격	비활성시장의 공시가격
펀드	3,954,628	3	발행자의 공시가격	발행자의 공시가격
전환상환우선주	374,673	3	청산가치법	순자산가치
비상장주식	2,415,209	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등

<전기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	투입변수
당기손익-공정가치측정금융자산				
상장주식	2,597,548	1	활성시장의 공시가격	활성시장의 공시가격
비상장주식	552,157	2	비활성시장의 공시가격	비활성시장의 공시가격
회사채	496,679	2	공시가격	공시가격
펀드	4,457,858	3	발행자의 공시가격	발행자의 공시가격
전환상환우선주	1,085,818	3	이항옵션평가모형	신용등급이자율, 주가변동성
비상장주식	2,177,343	3	DCF법 등	할인율, 영구성장율 등
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
비상장주식	10,001	3	원가 등	원가 등

(4) 보고기간말 현재 수준3 공정가치측정에 사용된 가치평가기법, 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 및 관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성은 다음과 같습니다.

구분	가치평가기법	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위	관측가능하지 않은 투입변수와 공정가치측정치 간의 연관성
전환상환우선주	청산가치법	순자산가치	(-)56,933천원~ 3,925,942천원	순자산가치가 증가한다면 금융자산의 공정가치는 증가할 것입니다.
비상장주식	DCF법	할인율	9.09%~20.95%	할인율이 증가한다면 금융자산의 공정 가치는 감소할 것입니다.

5. 금융위험관리

금융상품과 관련하여 회사는 다음의 위험에 노출되어 있습니다.

- 신용위험
- 유동성위험
- 시장위험

본 주석은 회사가 노출되어 있는 위의 위험에 대한 정보와 회사의 목표, 정책, 위험 평가 및 관리 절차, 그리고 자본관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

회사의 위험관리 체계를 구축하고 감독할 책임은 이사회에 있으며, 이사회는 회사의 위험관리 정책을 개발하고 감독하고 있습니다.

회사의 위험관리 정책은 회사가 직면한 위험을 식별 및 분석하고, 적절한 위험 한계치 및 통제를 설정하고, 위험이 한계치를 넘지 않도록 하기 위해 수립되었습니다. 위험관리정책과 시스템은 시장 상황과 회사의 영업활동 등의 변경을 반영하기 위해 정기적으로 검토되고 있습니다. 회사는 훈련 및 관리기준, 절차를 통해 모든 종업원들이 자신의 역할과 의무를 이해할 수 있는 엄격하고 구조적인 통제환경을 구축하는 것을 목표로 하고 있습니다.

5-1. 신용위험

신용위험은 거래 상대방의 채무 불이행에 따른 손실위험이며, 관리대상으로 여신(여신공여 약정 포함), 유가증권, 외환거래를 포함한 재무상대표의 난내 및 난외거래의 총 신용 익스포저를 대상으로 합니다.

① 신용위험 관리

회사는 독립적이고 지속적인 여신리뷰(Credit Review)를 통하여 리스크의 발생을 최소화 시키고 있으며, 신용 익스포저가 관련 법령이나 관계당국의 지침에서 정한 한도 또는 내부에서 설정한 한도를 벗어나지 않도록 하고 있습니다. 또한, 여신실행 절차가 적절히 관리되도록 부실여신을 관리하기 위한 시스템을 갖추고, 신용리스크 소관부서장은 리스크허용한도와 손실발생액 및 손실예상액을 비교 분석하여 대책을 수립, 시행하고 있습니다.

② 위험경감 정책

회사는 신용위험을 경감하기 위하여 다양한 정책과 실무를 운영하고 있습니다. 이중 채권에 대한 담보물의 취득과 관련하여 담보물 또는 신용위험경감수단별로 담보물 유입한도 및 평가에 대한 세부적인 지침을 운영하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권에 대한 주요 담보물 유형은 다음과 같습니다.

- 주택, 토지, 건물, 기계(공장저당에 의한 담보취득분에 한함), 공장재단
- 구축물, 자동차, 선박, 중기, 항공기, 상품
- 국·공채, 지방채, 은행보증사채, 산업금융채권, 주식, 양도성예금증서
- 금융기관의 예금·적금·부금, 정부 및 소속관서와 지방자치단체, 정부투자기관에 대한납품대전이 나 공사대금

대출채권 및 수취채권 이외의 금융자산에 대한 담보물은 상품의 성격에 따라 결정됩니다.

③ 신용위험의 경감관련 담보평가

담보 평가는 외부 감정평가업체가 평가한 금액의 사용을 원칙으로 하고 있으며, 처분이 용이하고 공부상 하자가 없는 물건에 대하여 제한적으로 내규 규정에 따라 자체 평가를 하고있습니다. 또한, 담보 물건의 가격 또는 내용의 변화가 있을 때에는 지체없이 재감정을 실시하고 있습니다.

④ 부실여신 발생에 따른 대응조치 및 조기 정리방안

동일인에 대한 거액편중여신 취급을 최소화하고 여신심사의 전문화, 선진화를 통하여 부실여신 발생 예방에 역점을 두고 있으며, 기발생 부실여신 중 담보가 있는 여신은 신속한 경매절차 진행을 통하여 조기에 회수하고 있습니다.

⑤ 신용위험에 대한 최대 노출액

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험에 대한 최대노출액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 천원)

공시항목구분	당기	전기
현금및현금성자산	13,081,722	14,585,295
예치금	500,000	500,000
당기손익-공정가치금융자산(주)	4,329,301	6,040,356
대출채권	2,287,582	3,490,122
금융리스채권	-	80,708
기타수취채권	11,034,511	10,338,524
합 계	31,233,116	35,035,005

(주) 당기손익-공정가치금융자산 중 채무증권만 기재하였습니다(주석 11-2 참조).

회사는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 회사가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

⑥ 신용위험 등급별 신용위험 익스포저

당기말과 전기말 현재 보유 금융상품의 신용위험 등급별 신용위험에 대한 최대 노출액은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적 용대상	손실충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채 권			
현금및현금성자산	13,081,722	-	-	-	-	13,081,722
예치금	500,000	-	-	-	-	500,000
상각후원가측정대출채권	2,341,000	-	1,328,406	-	(1,381,824)	2,287,582
기타수취채권	957,166	10,179,368	2,565	-	(104,588)	11,034,511
합 계	16,879,888	10,179,368	1,330,971	-	(1,486,412)	26,903,815

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적 용대상	손실충당금	합계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채 권			
현금및현금성자산	14,585,295	-	-	-	-	14,585,295
예치금	500,000	-	-	-	-	500,000
상각후원가측정대출채권	3,573,000	-	2,151,733	-	(2,234,611)	3,490,122
금융리스채권	-	82,859	-	-	(2,151)	80,708
기타수취채권	261,380	10,179,368	2,565	-	(104,789)	10,338,524
합 계	18,919,675	10,262,227	2,154,298	-	(2,341,551)	28,994,649

⑦ 금융자산의 신용위험 집중도

당기말과 전기말 현재 금융자산의 고객 및 산업분포에 따른 신용위험 집중도는 다음과 같습니다.

1) 고객별

<당기>

(단위: 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	13,081,722	-	13,081,722
예치금	-	500,000	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	4,329,301	-	4,329,301
대출채권	180,000	2,107,582	-	2,287,582
기타수취채권	14,916	11,011,294	8,301	11,034,511
합 계	194,916	31,029,899	8,301	31,233,116

(주1) 고객별 구성내역은 손실충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	가계	기업	기타	합계
현금및현금성자산	-	14,585,295	-	14,585,295
예치금	-	500,000	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	6,040,356	-	6,040,356
대출채권	380,000	3,110,122	-	3,490,122
금융리스채권	-	80,708	-	80,708
기타수취채권	10,004	10,328,520	-	10,338,524
합 계	390,004	34,645,001	-	35,035,005

(주1) 고객별 구성내역은 손실충당금을 차감한 순장부금액입니다.

2) 산업별

<당기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	13,081,722	-	-	-	-	13,081,722
예치금	-	-	500,000	-	-	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	-	4,329,301	-	-	-	-	4,329,301
대출채권	180,000	157,020	-	1,950,562	-	-	-	2,287,582
기타수취채권	14,916	244	10,894,447	99,908	-	16,695	8,301	11,034,511
합 계	194,916	157,264	28,805,470	2,050,470	-	16,695	8,301	31,233,116

(주1) 산업별 구성내역은 손실충당금을 차감한 순장부금액입니다.

<전기>

(단위: 천원)

구분	개인	제조업	금융업	서비스업	토목건설업	부동산업	기 타	합 계
현금및현금성자산	-	-	14,585,295	-	-	-	-	14,585,295
예치금	-	-	500,000	-	-	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	-	6,040,356	-	-	-	-	6,040,356
대출채권	380,000	187,990	-	2,922,132	-	-	-	3,490,122
금융리스채권	-	-	-	80,708	-	-	-	80,708
기타수취채권	10,004	2,399	10,105,660	88,747	-	131,714	-	10,338,524
합 계	390,004	190,389	31,231,311	3,091,587	-	131,714	-	35,035,005

(주1) 산업별 구성내역은 손실충당금을 차감한 순장부금액입니다.

5-2. 시장위험

시장위험은 가격리스크, 환리스크, 금리리스크로 나눌 수 있으며 가격리스크는 금리, 주가등의 변동에 따라 시장성 자산의 가치가 감소될 위험을 말하며, 환리스크는 환율의 변동에 따라 외환 포지션의 가치가 감소될 위험을, 금리리스크란 금리변동에 따라 자산·부채의 금리 재약정 불일치로 인해 손실을 입을 위험을 의미합니다.

① 시장위험의 관리방법

회사의 시장위험과 관련한 관리원칙은 다음과 같습니다.

- 시장리스크 관리 대상 자산에 대한 개별 거래한도를 설정하고 이를 준수함.
- 금리리스크 대상을 제외한 모든 관리대상은 내부의 승인된 지침과 절차에 따라 정기적이고 독립적으로 시가 평가되어야 함.
- 투자기준, 투자전략 또는 방침, 업무처리 절차 등을 세부적으로 명시하고 준수하여야함.

② 이자율위험

이자율위험은 이자율이 금리민감 자산·부채 등에 불리하게 변동시에 발생하는 손실위험으로서, 금리부자산 부채의 만기구조와 금리개정주기의 불일치로 인해 발생합니다. 회사는 가격리스크 관리대상을 제외한 모든 자산·부채 및 거래를 대상으로 이자율위험관리를합니다.

이자율위험에 대한 평가는 중요한 금리포지션이 포함되어야 하며, 금리재조정 및 만기와 관련한 자료를 포함하여 이익적 관점과 경제가치적 관점에서 고려하고 있습니다.

회사는 고정이자율로 자금을 차입하고 있으며, 이로 인하여 노출되는 이자율위험은 없습니다. 회사는 고정금리차입금과 변동금리차입금의 적절한 균형유지 정책을 수행하는 등 이자율위험을 관리하고 있습니다.

③ 기타가격위험

회사가 보유하고 있는 공정가치금융자산으로부터 시장가격위험이 발생합니다. 회사의 경영진은 시장가격에 근거하여 투자포트폴리오 내의 채무 및 지분상품의 구성을 검토하고 있습니다. 포트폴리오 내 중요한 투자는 개별적으로 관리되며 중요한 취득 및 매각 결정에는 이사회 의 승인이 필요합니다.

1) 민감도 분석에 따른 당기손익공정가치금융자산의 손익효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
당기손익-공정가치금융자산	807,136	(807,136)	1,136,740	(1,136,740)

2) 민감도 분석에 따른 기타포괄손익공정가치금융자산의 자본효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락	공정가치 10% 상승	공정가치 10% 하락
기타포괄손익-공정가치금융자산	1,000	(1,000)	1,000	(1,000)

④ 환위험

회사는 통화에 노출되어 외환위험, 특히 주로 달러화 및 엔화와 관련된 환율변동위험에 노출되어 있습니다. 외환위험은 미래예상거래, 인식된 자산과 부채와 관련하여 발생하고 있습니다. 환율변동으로 인한 위험의 노출정도는 통화선도계약을 활용하여 승인된 정책에서정하는 한도 내에서 관리되고 있습니다. 회사의 경영진은 각각의 기능통화에 대한 외환위험을 관리하도록 하는 정책을 수립하고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된 자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

5-3. 유동성위험

유동성 위험이란 지급불능 위험, 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 될 위험 또는 유효한 투자기회를 상실하게 될 위험을 의미합니다. 유동성 위험 관리대상은 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래를 대상으로 하며 자금거래가 수반될 수 있는우발채무를 포함합니다.

① 유동성위험의 관리방법

유동성위험에 대하여 유동성 GAP을 파악하고 장단기 자금 수급계획, 자산·부채의 기간별, 금액별 구성 규모, 단기 유동성 자산의 보유수준을 고려하여 유동성을 관리합니다. 또한, 유동성리스크 소관 부서장은 이자율에 민감한 자금의 조달, 운용상황을 정기적으로 분석하고 유동성 부족 등의 위기상황에 대비하여 위기단계별 비상계획을 수립, 운영하도록 하고 있습니다.

② 금융상품의 잔존기간

당기말과 전기말 현재 금융상품자산과 금융상품부채의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합 계
<자 산>							
현금및현금성자산	13,081,722	-	-	-	-	-	13,081,722
예치금	-	-	500,000	-	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	4,116,732	-	2,363,177	1,191,452	-	400,000	8,071,361
기타포괄손익-공정가치금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
대출채권	-	-	349,000	2,161,000	-	1,159,406	3,669,406
기타수취채권	303,006	14,473	500,130	34,767	63,460	10,268,609	11,184,445
자산총계	17,511,461	14,473	3,712,307	3,387,219	63,460	11,828,015	36,516,935
<부 채>							
차입부채	37,835	82,425	124,313	9,206,739	-	-	9,451,312
기타지급채무	135,334	29,358	51,296	102,593	799,327	926,749	2,044,657
부채총계	173,169	111,783	175,609	9,309,332	799,327	926,749	11,495,969

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시 처분가능한 당기말손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

상기 표시된 금액은 할인되지 않은 계약상의 금액으로 이자지급액을 포함하고 있어 재무상태표의 금액과 다를 수 있습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	1월이하	1월~3월	3월~6월	6월~1년	1년~5년	5년초과	합계
<자 산>							
현금및현금성자산	14,585,295	-	-	-	-	-	14,585,295
예치금	-	-	-	-	500,000	-	500,000
당기손익-공정가치측정금융자산	7,627,615	-	-	-	3,739,788	-	11,367,403
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,001	-	-	-	-	-	10,001
대출채권	3,000,000	-	180,000	370,000	23,000	2,151,732	5,724,732
금융리스채권	4,137	8,357	12,748	26,278	23,147	8,191	82,858
기타수취채권	98,951	117,380	-	25,103	36,308	10,181,933	10,459,675
자산총계	25,325,999	125,737	192,748	421,381	4,322,243	12,341,856	42,729,964
<부 채>							
차입부채	1,024,855	54,148	81,666	9,135,814	-	-	10,296,483
기타지급채무	145,015	34,145	13,297	26,594	135,515	74,085	428,651
부채총계	1,169,870	88,293	94,963	9,162,408	135,515	74,085	10,725,134

상기에 표시된 금액은 금융자산 및 금융부채의 원금을 모두 포함하고 있습니다. 즉시 처분가능한 당기손익-공정가치측정금융상품과 처분제한된 자산을 제외한 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 1개월 이내 최단기로 분류하였습니다.

5-4. 자본관리

회사의 자본관리목적은 건전한 자본구조를 유지하는 데 있습니다. 회사는 자본관리지표로 여신전문금융업감독규정 상의 조정자기자본비율을 이용하고 있습니다. 이 비율은 조정총자산을 조정자기자본으로 나누어 산출됩니다.

당기말과 전기말 현재 조정자기자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
자산(A)	64,820,281	67,212,833
담보 약정이 없는 단기성예금(B)	13,581,722	14,585,295
조정총자산(A-B)	51,238,559	52,627,538
자본(C)	54,062,031	56,512,093
정상 및 요주의 채권에 대한 손실충당금(D)	33,221	20,555
조정자기자본(C+D)	54,095,252	56,532,648
조정자기자본비율((C+D)/(A-B))	105.58%	107.42%

회사는 보고기간종료일 현재 대여금 및 수취채권에 대하여 여신전문금융업감독규정 제11조에 의하여 한국채택국제회계기준에 따라 적립한 손실충당금이 자산건전성별로 최소적립율을 반영하여 산출한 가액보다 미달할 경우 그 미달 금액을 대손준비금으로 적립하도록 되어 있습니다. 회사가 대손준비금으로 추가 적립할 금액은 없습니다.

6. 금융상품의 범주별 구분 및 범주별 손익

6-1. 금융자산의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	합 계
현금및현금성자산	13,081,722	-	-	13,081,722
예치금	500,000	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	-	8,071,362	8,071,362
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	10,001	-	10,001
대출채권	2,287,582	-	-	2,287,582
기타수취채권	11,034,511	-	-	11,034,511
합 계	26,903,815	10,001	8,071,362	34,985,178

<전기>

(단위 : 천원)

구 분	상각후원가측정 금융자산	기타포괄손익-공정가치 금융자산	당기손익-공정가치 금융자산	합 계
현금및현금성자산	14,585,295	-	-	14,585,295
예치금	500,000	-	-	500,000
당기손익-공정가치금융자산	-	-	11,367,403	11,367,403
기타포괄손익-공정가치금융자산	-	10,001	-	10,001
대출채권	3,490,122	-	-	3,490,122
금융리스채권	80,708	-	-	80,708
기타수취채권	10,338,524	-	-	10,338,524
합 계	28,994,649	10,001	11,367,403	40,372,053

6-2. 금융부채의 범주별 구분내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	9,000,000	9,000,000
기타지급채무	-	1,614,477	1,614,477
합 계	-	10,614,477	10,614,477

<전기>

(단위: 천원)

구분	당기손익인식 금융부채	상각후 원가로 측정하는 금융부채	합계
차입부채	-	10,000,000	10,000,000
기타지급채무	-	398,098	398,098
합 계	-	10,398,098	10,398,098

6-3. 금융상품의 범주별 손익내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	이자수익(비용)	배당수익	당기손익-공정가치측 정금융자산평가이익 (손실)	당기손익-공정가 치측정금융자산처 분이익(손실)	파생상품 거래이익(손실)	금융상품자산손상차손환 입 (금융상품자산손상차손)
<금융자산>						
당기손익-공정가치측정금융자산	6,294	335,778	(2,310,221)	829,788	(100)	-
상각후원가측정금융자산	735,884	-	-	-	-	59,594
기타포괄손익-공정가치측정금융 자산	-	3,064	-	-	-	-
합계	742,178	338,842	(2,310,221)	829,788	(100)	59,594
<금융부채>						
상각후원가측정금융부채	(438,911)	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	이자수익(비용)	배당수익	당기손익-공정가치측정금 용자산평가이익(손실)	당기손익-공정가치 측정금융자산처분이 익(손실)	금융상품자산손상차손환입 (금융상품자산손상차손)
<금융자산>					
당기손익-공정가치측정금융자산	19,016	-	552,081	817,276	-
상각후원가측정금융자산	1,003,751	-	-	-	(99,734)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	3,064	-	-	-
합계	1,022,767	3,064	552,081	817,276	(99,734)
<금융부채>					
상각후원가측정금융부채	(481,670)	-	-	-	-

7. 영업부문

회사는 전략적인 영업단위인 4개의 보고부문을 가지고 있으며, 국내에서 영업을 수행하고 있습니다. 전략적 영업단위들은 서로 다른 용역을 제공하며 각 영업단위별로 요구되는 기술과 마케팅 전략이 다르므로 분리되어 운영되고 있습니다. 최고경영의사결정자는 각 전략적인 영업단위들에 대한 내부 보고자료를 최소한 분기단위로 검토하고 있습니다.

구 분	사업 내용
자금대출	- 여신금융 업무
유가증권투자	- IPO(기업공개)투자 등 유가증권 투자업무
신기술사업금융	- 신기술사업자에 대한 투·융자 및 신기술사업자에 투자하기 위한 투자조합 결성 및 이의 관리 등의 업무
기타	- 위 보고부분에 해당하지 않는 기타업무

7-1. 당기 및 전기 중 각 보고부문의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
자금대출	802,913	1,557,833
유가증권투자	1,538,908	1,909,550
신기술사업금융	1,376,816	191,310
기타	341,292	3,064
합 계	4,059,929	3,661,757

7-2. 당기와 전기 중 단일 외부고객으로부터의 영업수익이 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객으로 부터의 영업수익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기(*1)	전기
고객A	-	465,205

(*1) 당기 중 당사 전체 영업수익의 10%를 상회하는 고객은 없습니다.

8. 현금및현금성자산

당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
보통예금 등	13,025,072	14,585,295
수탁계좌예치금	56,650	-
합 계	13,081,722	14,585,295

9. 예치금

당기말과 전기말 현재 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
정기예금	500,000	500,000

10. 사용이 제한된 금융상품

당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기	제 한 내 용
예치금	-	500,000	사채 담보제공

11. 당기손익-공정가치금융자산

11-1. 당기말과 전기말 현재 보유중인 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	4,831,734	3,742,060
채무증권	4,632,447	4,329,301
계	9,464,181	8,071,361

<전기>

(단위: 천원)

구 분	취득원가	장부가액
지분증권	4,900,991	5,327,048
채무증권	7,071,686	6,040,355
계	11,972,677	11,367,403

11-2. 당기말과 전기말 현재 회사의 당기손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	당기인식 평가손익
시장성 있는 지분증권	유안타제10호스팩	8,843	17,734	18,128	394
	SK8호스팩	4,150	8,300	9,047	747
	하나금융25호스팩	3,751	37,084	36,347	(736)
	하나금융20호스팩	30,856	67,907	70,352	2,445
	더블유씨피	2,000	86,500	95,800	9,300
	한화플러스제2호스팩	38,610	80,059	81,467	1,408
	아리바이오	27,539	700,241	554,911	2,754
	브이씨	72,000	1,350,800	460,800	(519,000)
	소 계		2,348,625	1,326,852	(502,688)
시장성 없는 지분증권	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,991	1,339,678	(837,664)
	뉴텔	184,000	536,500	628,912	348,911
	가이아코퍼레이션	11,428	446,618	446,618	-
	소 계		2,483,109	2,415,208	(488,753)
채무증권	(주)에버리치파트너스	66,666	999,990	374,673	(711,146)
	(주)원데이즈프라이빗에쿼티	-	70,000	-	-
	파인밸류PreIPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,191,452	(23,297)
	마일스톤TAURUS전문투자형사모 투자신탁	-	2,162,457	2,363,177	206,341
	얼머스 2022 세컨더리 투자조합	-	400,000	400,000	-
	소 계		4,632,447	4,329,302	(528,102)
합 계			9,464,181	8,071,362	(1,519,543)

(주) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

<전기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수 (좌수)	취득원가	장부가액	당기인식 평가손익
시장성 있는 지분증권	(주)퓨런티어	1,626	24,390	34,553	10,163
	유진스팩8호	2,084	4,168	4,397	229
	(주)LG에너지솔루션	3,619	1,085,700	1,599,598	513,898
	(주)아리바이오	27,539	700,241	552,157	(148,084)
	(주)브이씨	70,000	1,330,000	959,000	(371,000)
	소 계		3,144,499	3,149,705	5,206
시장성 없는 지분증권	(주)뷰텔	114,000	256,500	1	-
	(주)경인자기관리부동산투자회사	224,214	1,499,992	2,177,342	71,263
	소 계		1,756,492	2,177,343	71,263
채무증권	(주)에버리치파트너스(*1)	66,666	999,990	1,085,819	22,892
	(주)원데이즈프라이빗에쿼티	-	70,000	-	-
	시몬느펀드	-	1,697	1,798	(19)
	오케이캐피탈397-2	-	500,000	496,679	(3,320)
	(주)미래SCI	-	500,000	-	-
	(주)엘케이순수푸드	-	1,000,000	-	-
	파인밸류IPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,084,475	84,475
	파인밸류PreIPO플러스전문투자형 사모증권투자신탁	-	1,000,000	1,214,748	214,748
	마일스톤TAURUS전문투자형사모 투자신탁	-	2,000,000	2,156,836	156,836
	소 계		7,071,687	6,040,355	475,612
합 계			11,972,678	11,367,403	552,081

(주) (주)에버리치파트너스는 전환상환우선주입니다.

12. 기타포괄손익-공정가치금융자산

12-1. 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

<전기>

(단위: 천원)

구분	취득원가	장부가액
지분증권	2,002,000	10,001

12-2. 당기말과 전기말 현재 회사의 기타포괄손익-공정가치금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	보유주식수(주)	지분율	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개(주)	2,000	0.10%	10,000	10,000
	아이오티와이즈(주)	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				2,002,000	10,001

<전기>

(단위: 주, 천원)

구 분	회사명	보유주식수(주)	지분율	취득원가	장부가액
시장성 없는 지분증권	한국자금중개(주)	2,000	0.10%	10,000	10,000
	아이오티와이즈(주)	100	5.00%	300,000	-
	(주)메딕션	20,000	12.00%	1,000,000	1
	타코마테크놀러지(주)	10,000	2.92%	692,000	-
합 계				2,002,000	10,001

13. 대출채권

13-1. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

과 목	당기	전기
증서대출	3,669,406	5,724,733
차감 : 손실충당금	(1,381,824)	(2,234,611)
차감후 대출채권 총계	2,287,582	3,490,122

13-2. 당기와 전기 중 대출채권에 대한 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	82,878	-	2,151,733	2,234,611
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-
전입액(환입액)	(29,460)	-	(27,782)	(57,242)
제각	-	-	(795,545)	(795,545)
기말금액	53,418	-	1,328,406	1,381,824

(주1) 취득시 신용이 손상되어 있는 금융자산은 제외하였습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합 계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채 권	
기초금액	41,205	-	4,485,938	4,527,143
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(9,045)	8,546	499	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(9,970)	-	9,970	-
전입(환입)	60,688	(8,546)	49,792	101,934
제각	-	-	(2,394,466)	(2,394,466)
기말금액	82,878	-	2,151,733	2,234,611

13-3. 당기와 전기 중 대출채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
기초금액	3,490,122	-	-	-	3,490,122
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)					
- 발행(대여)	-	-	-	-	-
- 채권회수	(1,232,000)	-	(27,782)	-	(1,259,782)
- 환입액(전입액)	29,460	-	27,782	-	57,242
기말금액	2,287,582	-	-	-	2,287,582

<전기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		신용손상모형 적용대 상	합계
		신용이 손상되지 않 은 대출채권	신용이 손상된 대출 채권		
기초금액	2,358,689	150,000	-	-	2,508,689
stage간 분류					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	(625,955)	591,454	34,501	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(690,030)	(150,000)	840,030	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)					
- 발행(대여)	8,180,000	-	-	-	8,180,000
- 채권회수	(5,671,894)	(600,000)	(824,739)	-	(7,096,633)
- 매각	-	-	-	-	-
- 환입액(전입액)	(60,688)	8,546	(49,792)	-	(101,934)
기말금액	3,490,122	-	-	-	3,490,122

14. 종속기업 투자

14-1. 당기말과 전기말 현재 종속기업의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

회사명	소재지	주요영업활동	당기			전기		
			주식수	지분율	장부금액	주식수	지분율	장부금액
Mason Microfinance Company Limited	미얀마	기타금융업	360,050	99.99%	2,109,042	360,050	99.99%	2,674,994

14-2. 당기와 전기 중 종속기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기초	2,674,994	3,277,595
지분법손익	(345,888)	(110,962)
지분법자본변동	(220,064)	(491,639)
기말	2,109,042	2,674,994

14-3. 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순손실
Mason Microfinance Company Limited	2,695,483	270,043	264,959	(345,897)

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익
Mason Microfinance Company Limited	2,975,507	300,438	177,666	(110,965)

15. 관계기업 투자 및 공동기업투자

15-1. 당기말과 전기말 현재 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	소재지	주요영업활동	당기			전기		
				주식수(좌수)	지분율	장부금액	주식수(좌수)	지분율	장부금액
관계기업	코아신용정보(주)	한국	신용조사 및 추심 대행업	384,000	40.42%	1,434,083	384,000	40.42%	1,850,751
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호(주1)	한국	투자업	-	-	-	43,733,338	0.52%	63,328
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호(주1)	한국	투자업	1,000	16.67%	359,875	-	-	-
소 계						1,793,958			1,914,079
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호(주2)	한국	투자업	3,800	34.55%	4,890,285	3,800	34.55%	3,845,503
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호(주1)	한국	투자업	4,200	11.05%	4,940,454	4,200	11.05%	4,161,827
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호(주1)	한국	투자업	1,850	11.21%	1,777,273	1,850	11.21%	1,788,880
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호(주1)	한국	투자업	1,350	7.18%	1,296,964	1,350	7.18%	1,305,402
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호(주3)	한국	투자업	700	63.64%	689,532	-	-	-
소 계						13,594,508			11,101,612
합 계						15,388,466			13,015,691

(주1) 소유지분율이 20% 미만이나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 결정할 수 있는 등 유의적인 영향력이 있다고 판단하여 관계기업 및 공동기업에 포함하였습니다.

(주2) 소유지분율이 50% 미만에 해당하나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 공동으로 결정할 수 있는 등 공동지배력이 있다고 판단하여 공동기업에 포함하였습니다.

(주3) 소유지분율이 50%를 초과하나, 업무집행조합원(사원)으로 펀드의 재무정책 및 영업정책을 공동으로 결정할 수 있는 등 공동지배력이 있다고 판단하여 공동기업에 포함하였습니다.

15-2. 당기와 전기 중 관계기업투자주식 및 공동기업투자주식의 변동 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	회사명	기초	취득	처분	배당	지분법손익	지분법 자본변동	기말
관계기업	코아신용정보주	1,850,752	-	-	-	(416,669)	-	1,434,083
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	63,328	-	(60,602)	(10,204)	7,478	-	-
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	-	1,000,000	-	-	(640,125)	-	359,875
소 계		1,914,080	1,000,000	(60,602)	(10,204)	(1,049,316)	-	1,793,958
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호	3,845,503	-	-	-	(31,580)	1,076,362	4,890,285
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	4,161,827	-	-	-	778,627	-	4,940,454
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	1,788,880	-	-	-	(11,607)	-	1,777,273
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	1,305,402	-	-	-	(8,438)	-	1,296,964
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	-	700,000	-	-	(10,468)	-	689,532
소 계		11,101,612	700,000	-	-	716,534	1,076,362	13,594,508
합 계		13,015,692	1,700,000	(60,602)	(10,204)	(332,782)	1,076,362	15,388,466

<전기>

(단위: 천원)

구 분	구 분	기초	취득	처분	지분법손익	지분법자본변동	기말
관계기업	코아신용정보주	1,925,312	-	-	(74,561)	-	1,850,751
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	-	89,807	(30,979)	4,500	-	63,328
소 계		1,925,312	89,807	(30,979)	(70,061)	-	1,914,079
공동기업	메이슨캐터스혁신성장 투자조합 1호	-	3,800,000	-	(60,978)	106,481	3,845,503
공동기업	엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	-	4,200,000	-	(38,173)	-	4,161,827
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	-	1,850,000	-	(61,120)	-	1,788,880
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	-	1,350,000	-	(44,598)	-	1,305,402
소 계		-	11,200,000	-	(204,869)	106,481	11,101,612
합 계		1,925,312	11,289,807	(30,979)	(274,930)	106,481	13,015,691

15-3. 당기말과 전기말 현재 관계기업 및 공동기업의 요약 재무현황은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
코아신용정보(주)	17,428,177	13,880,316	6,282,662	(1,030,822)	(1,030,822)
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	2,159,250	-	5,353	(3,840,750)	(3,840,750)
메이슨캐터스혁신성장투자조합1호	14,156,088	-	120,991	(91,416)	3,024,368
엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	44,704,841	5,500	7,841,799	7,044,719	7,044,719
메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	15,851,355	-	78,204	(103,519)	(103,519)
메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	18,061,430	-	89,106	(117,497)	(117,497)
엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	1,083,552	-	1,648	(16,448)	(16,448)

<전 기>

(단위: 천원)

회사명	자산	부채	영업수익	당기순이익	총포괄이익
코아신용정보(주)	5,761,280	1,182,597	7,983,402	(184,461)	(184,461)
피에스에이-신한 투자조합 1호	10,850,647	25,890	683,569	657,678	657,678
메이슨캐터스혁신성장투자조합1호	11,136,900	5,181	896	(44,970)	263,264
엠지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	37,658,150	3,529	632	(175,038)	(175,038)
메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	15,954,875	-	161	(545,125)	(545,125)
메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	18,178,927	-	223	(621,073)	(621,073)

관계기업 및 공동기업 재무제표의 보고기간 종료일은 12월 31일이며, 상기 요약재무정보는 4월1일부터 3월 31일의 보고기간의 재무정보입니다. 동 보고기간의 재무정보는 한국채택국제회계기준에 따라 전환된 재무정보입니다.

16. 리스자산

16-1. 리스자산의 대부분은 국내외에서 구매된 차량운반구로서 리스기간은 36개월이며 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 다음과 같습니다.

리스계약은 일반적으로 약정기간 중 취소불능이며, 리스기간의 만료시점에서는 리스이용자는 리스제 공자에 리스물건을 반환하거나 미리 약정된 금액으로 리스계약을 갱신또는 리스물건을 구입할 수 있습니다. 당기말 현재 금융리스계약은 모두 종료되었습니다.

운용리스계약은 당기말 현재 모두 종료되었으며, 리스자산에 대한 일반적 리스계약조건은 리스기간의 만료시점에 리스이용자는 회사에 리스물건을 반환하는 조건입니다.

회사는 전체의 리스기간에 걸쳐 리스물건의 소유권을 가지며, 물건의 관리에 수반하는 위험을 부보하기 위하여 리스이용자의 부담으로 회사를 보험수익자로 하는 자동차종합보험 등에 가입합니다.

리스자산의 취득원가는 리스의 실행일에 확정되며, 동 취득원가는 원화부분과 외화부분으로 구성되어 있습니다. 리스료 산출을 위해 회사는 리스자산을 취득하기 위한 원화 및 외화자금의 기준 이자율에 일정률의 마진을 가산한 율을 적용하고 있습니다.

16-2. 당기말과 전기말 현재 금융리스채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
금융리스채권	-	82,858
손실충당금	-	(2,151)
차감계 : 금융리스채권	-	80,707

16-3. 당기말 현재 리스계약에 따른 연도별 리스료 회수계획 및 리스채권 잔액은 없으며, 전기말 잔액은 다음과 같습니다.

<전기>

(단위: 천원)

구 분	금융리스	운용리스
1년 이내	69,651	-
1년 초과 5년 이내	19,018	-
5년 초과	-	-
리스료합계	88,669	-
차감 : 미실현이자	(5,811)	-
금융리스채권	82,858	-

16-4. 회사는 리스료의 회수를 위한 담보로 리스자산 취득원가의 5% 범위내에서 리스이용자로부터 리스보증금을 받을 수 있습니다. 회사는 리스보증금에 대해 이자를 지급하지 아니하며 리스계약 종료시 동 금액을 반환하게 됩니다. 당기말 및 전기말 리스보증금은 없습니다.

16-5 당기와 전기 중 금융리스채권과 관련된 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	-	2,151	-	-	2,151
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	(2,151)	-	-	(2,151)
기말손실충당금	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	-	2,847	-	-	2,847
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	(696)	-	-	(696)
기말손실충당금	-	2,151	-	-	2,151

16-6 당기와 전기 중 금융리스채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	80,708	-	-	80,708
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	(82,859)	-	-	(82,859)
환입액(전입액)	-	2,151	-	-	2,151
기말금액	-	-	-	-	-

<전기>

(단위: 천원)

구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	-	119,358	-	-	119,358
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	-	(39,346)	-	-	(39,346)
환입액(전입액)	-	696	-	-	696
기말금액	-	80,708	-	-	80,708

17. 유형자산

17-1. 당기말과 전기말 현재 유형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
집기비품	156,584	(148,296)	8,288	154,912	(133,583)	21,329
임차시설개량권	105,600	(19,800)	85,800	85,580	(62,402)	23,178
사용권자산	1,644,325	(191,586)	1,452,739	718,561	(506,583)	211,978
합 계	1,906,509	(359,682)	1,546,827	959,053	(702,568)	256,485

17-2. 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산			합계
	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액				
기초금액	154,912	85,580	718,561	959,053
취득금액	1,672	105,600	1,451,053	1,558,325
처분금액	-	(85,580)	(536,383)	(621,963)
리스변경금액	-	-	11,094	11,094
기말금액	156,584	105,600	1,644,325	1,906,509
감가상각누계액				
기초금액	(133,583)	(62,402)	(506,583)	(702,568)
처분금액	-	69,534	489,712	559,246
감가상각비	(14,713)	(26,932)	(174,715)	(216,360)
기말금액	(148,296)	(19,800)	(191,586)	(359,682)
장부금액				
기초금액	21,329	23,178	211,978	256,485
기말금액	8,288	85,800	1,452,739	1,546,827

<전기>

(단위: 천원)

구분	자가사용자산			합계
	집기비품	임차시설개량권	사용권자산	
취득금액				
기초금액	154,912	85,580	664,654	905,146
취득금액	-	-	137,615	137,615
처분금액	-	-	(83,708)	(83,708)
기말금액	154,912	85,580	718,561	959,053
감가상각누계액				
기초금액	(114,377)	(41,007)	(323,841)	(479,225)
처분금액	-	-	38,821	38,821
감가상각비	(19,206)	(21,395)	(221,563)	(262,164)
기말금액	(133,583)	(62,402)	(506,583)	(702,568)
장부금액				
기초금액	(114,377)	(41,007)	(323,841)	(479,225)
기말금액	21,329	23,178	211,978	256,485

17-3 당기말과 전기말 현재 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	1,572,779	71,546	1,644,325
감가상각누계액	(154,679)	(36,907)	(191,586)
장부금액	1,418,100	34,639	1,452,739

<전기>

(단위: 천원)

구분	건물	차량운반구	합계
취득금액	572,831	145,730	718,561
감가상각누계액	(470,562)	(36,021)	(506,583)
장부금액	102,269	109,709	211,978

17-4 당기와 전기 중 손익으로 인식된 리스이용금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 감가상각비	174,715	221,563
리스부채 이자비용	54,828	22,012
단기리스 관련 비용	18,162	-
소액자산리스 관련 비용	4,945	5,212

17-5 당기 및 전기 리스의 총 현금유출액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
리스의 현금유출액	213,563	237,737

상기 리스의 총 현금유출액은 단기리스 및 소액리스로 분류된 리스의 현금유출액이 포함되어 있습니다.

17-6 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
1년 이내	191,662	88,625
1년 이내~3년 이내	413,738	104,465
3년 초과	1,262,718	55,516
보고기간말 현재 할인되지 않은 리스부채	1,868,118	248,606
보고기간말 현재 재무상태표에 인식된 리스부채	1,437,938	218,053
유동리스부채	185,432	86,551
비유동리스부채	1,252,506	131,502

18. 투자부동산

18-1. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
토지	10,691,799	10,691,799

18-2. 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	토지	합계
취득금액:		
기초금액	10,691,799	10,691,799
취득금액	-	-
처분금액	-	-
기말금액	10,691,799	10,691,799
장부금액		
기초금액	10,691,799	10,691,799
기말금액	10,691,799	10,691,799

<전기>

(단위: 천원)

구분	토지	합계
취득금액:		
기초금액	10,691,799	10,691,799
취득금액	-	-
처분금액	-	-
기말금액	10,691,799	10,691,799
장부금액		
기초금액	10,691,799	10,691,799
기말금액	10,691,799	10,691,799

18-3. 당기와 전기 중 투자부동산에서 발생한 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
임대수익	66,000	66,000

18-4. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
토지	10,691,799	11,502,520	10,691,799	11,764,800

18-5. 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치 측정치에 대한 공정가치 서열체계 수준별 내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	11,502,520	-	11,502,520

<전기>

(단위: 천원)

구분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
토지	-	11,764,800	-	11,764,800

공정가치측정에 사용된 평가방법은 대상 토지와 제반사항(용도지역, 지목, 이용상황 등)이 유사하다고 인정되는 표준지의 공시지가를 기준으로 공시기준일로부터 기준시점 현재까지의 지가변동을 및 선정된 비교 표준지와 토지 가격 형성에 영향을 주는 지역요인, 개별요인을 비교, 분석하고 시세 및 그 밖의 요인을 종합 참작한 공시지가기준법으로 평가하되 거래사례비교법에 의한 시산가액으로 그 합리성을 비교, 검토하였으며 당기 중 가치평가방법의 변경은 없습니다.

19. 무형자산

19-1. 당기말과 전기말 현재 무형자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기			전기		
	취득원가	감가상각 누계액	장부금액	취득원가	감가상각 누계액	장부금액
소프트웨어	465,923	(375,685)	90,238	457,123	(263,290)	193,833

19-2. 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
소프트웨어	193,833	8,800	(112,395)	-	90,238

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	취득	상각	손상	기말
소프트웨어	306,033	1,870	(114,070)	-	193,833

20. 기타수취채권

20-1. 당기말과 전기말 현재 기타수취채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
미수금	17,610	11,853
(손실충당금)	(2,564)	(2,565)
미수수익	2,213,678	1,938,723
(손실충당금)	(19,247)	(19,447)
기타의기타자산	8,277,705	8,277,705
(손실충당금)	(82,777)	(82,777)
보증금	675,452	231,394
(현재가치할인차금)	(45,346)	(16,362)
합 계	11,034,511	10,338,524

20-2. 당기와 전기 중 기타수취채권과 관련된 손실충당금의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	430	101,794	2,565	-	104,789
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-		-	-	-
전입액(환입액)	(201)	-	-	-	(201)
기말손실충당금	229	101,794	2,565	-	104,588

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초손실충당금	130	190,254	850,849	-	1,041,233
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(44)	(88,460)	88,504	-	-
전입액(환입액)	344	-	(1,793)	-	(1,449)
제각	-	-	(934,995)	-	(934,995)
기말손실충당금	430	101,794	2,565	-	104,789

20-3 당기와 전기 중 기타수취채권의 순장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	260,949	10,077,575	-	-	10,338,524
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	695,786	-	-	-	695,786
환입액(전입액)	201	-	-	-	201
기말금액	956,936	10,077,575	-	-	11,034,511

<전기>

(단위: 천원)

구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초금액	284,047	10,077,575	-	-	10,361,622
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	(3,061)	-	3,061	-	-
순증감효과(발행,매입 또는 상환)	(19,693)	-	(4,854)	-	(24,547)
환입액(전입액)	(344)	-	1,793	-	1,449
기말금액	260,949	10,077,575	-	-	10,338,524

21. 기타자산

21-1. 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
선급금	3,799	3,799
선급비용	3,819	4,180
합 계	7,618	7,979

22. 담보제공자산 등

22-1. 당기말 현재 회사의 채무를 위하여 담보로 제공되어 있는 자산은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

담보제공자산	담보권자	설정금액	관련채무	채무금액
투자부동산(주1)	KDB산업은행	10,800,000	단기차입금	9,000,000

(주1) 당기말 현재 회사는 회사 소유의 투자부동산(장부금액 10,691,799천원)을 KDB산업은행에 담보로 제공하고 있습니다.

22-2. 당기말 현재 회사는 이자율스왑거래와 관련하여 유진DEC사모증권투자신탁1호가 보유한 위니아대우(주)의 전환우선주 1,771,486주를 유진DEC사모증권투자신탁1호로부터담보로 제공받고 있습니다.

23. 차입금

23-1. 당기말과 전기말 현재 차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	차입일	상환일	이자율	당기	전기
일반차입금	산업은행	2023-03-29	2024-02-28	5.48%	9,000,000	9,000,000

23-2. 당기말과 전기말 현재 전환사채 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	채권자	발행일	만기일	이자율	당기	전기
제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채	이현주	2020-11-13	2025-11-13	6.00%	-	1,000,000
전환권조정					-	-
합 계					-	1,000,000

23-3. 당기말 현재 전환사채의 내용은 다음과 같습니다.

사채의 명칭	제4회 무기명식 이권부 무보증 담보부 사모 전환사채
발행일	2020년 11월 13일
만기일	2025년 11월 13일
액면금액	10,000,000,000원
발행가액	100% 사채권면총액
이자지급조건	액면이자 연6%, 발행일 기준 매3개월 표면이율의 1/4 후급
만기보장수익률	사채 만기일까지 연 6.0%
상환방법	만기일에 권면금액의 100%
전환시 발행할 주식의 종류 및 주식수	기명식 보통주 20,000,000주(액면가액 500원)
전환청구기간	사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 만기일 1개월 전일까지
사채권자에 의한 조기상환청구권(put option)	사채권자는 본 사채의 발행일로부터 1년이 되는 2021년 11월 13일 및 이후 매 1개월에 해당되는 날에 본 사채의 원금에 해당하는 금액 전부 또는 일부에 대하여 만기 전 조기상환을 청구할 수 있음
발행회사의 수익상환권(call option)	발행회사의 수익상환권은 사채발행일로부터 1년이 경과한 날 및 그로부터 본건 사채 만기일 이전까지 매 1개월에 해당하는 날에 사채권면액 90억원에 대해 조기상환할 수 있는 권리이며, 전환사채 발생시 별도의 콜옵션 계약에 따라 매수하였으며, 매수 즉시 제3자에게 매각하였음.

회사는 2021년 7월 2일 채권자와 협의에 의하여 사채의 권면금액 90억원을 취득, 2022년 10월 13일 사채의 권면금액 10억원을 취득하여 자기사채로 보유 하던 중 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구하여 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었습니다. 당기말 현재 회사가 보유하고 있는 전환사채는 95억원입니다.

23-4. 전환사채의 상세 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기	발행일
발행가액	-	1,000,000	10,000,000
상환할증금	-	-	-
전환권조정	-	-	(299,360)
전환사채의 장부금액	-	1,000,000	9,700,640
지분전환권(전환권대가)	-	29,936	299,360

24. 종업원급여

24-1. 당기말과 전기말 현재 확정급여제도의 퇴직급여와 관련하여 재무상태표에 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
적립형의무의 현재가치	134,734	183,098
사외적립자산의 공정가치	(130,018)	(121,973)
확정급여채무	4,716	61,125

24-2. 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당 기	전 기
기초	183,098	251,022
당기근무원가	142,589	151,085
이자비용	2,788	1,994
확정급여의 재측정요소	(65,786)	(106,521)
급여지급액	(127,955)	(114,482)
기말금액	134,734	183,098

24-3. 당기말과 전기말 현재 사외적립자산은 전액 예금으로 구성되어 있습니다.

24-4. 당기와 전기 중 사외적립자산 공정가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
기초	121,973	152,941
기대수익	6,551	4,040
확정급여제도의 재측정요소	(4,336)	(3,409)
사용자의 기여금	114,963	82,883
급여지급액	(109,133)	(114,482)
기말금액	130,018	121,973

24-5. 당기와 전기 중 당기손익으로 인식된 비용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기근무원가	142,589	151,085
순확정급여부채의 순이자	2,788	1,994
사외적립자산의 기대수익	(6,551)	(4,040)
퇴직위로금	-	42,101
합 계	138,826	191,140

24-6 당기 및 전기 중 보험수리적 평가를 위해 사용된 주요 가정은 다음과 같습니다.

구 분	당기말	전기말
할인율	5.04%	3.96%
임금상승률	2.00%	2.00%

24-7 당기말 현재 주요 가정의 변동에 따른 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향	
	1%상승	1%하락
할인율의 변동	(5,918)	6,685
임금상승율의 변동	6,833	(6,145)

24-8 당기말 현재 회사의 확정급여채무의 가중평균만기는 8.45년이며, 당기말과 전기말 현재 확정급여채무의 지급시기의 분포에 대한 예상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
1년 미만	19,373	25,784
1년~2년 미만	14,398	10,096
2년~5년 미만	65,817	43,936
5년~10년 미만	140,292	133,481
10년 이상	172,973	254,522
합계	412,853	467,819

25. 기타지급채무

당기말과 전기말 현재 기타지급채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기말	전기말
미지급금	148,804	135,465
미지급비용	27,735	44,580
리스부채	1,437,938	218,053
합 계	1,614,477	398,098

26. 기타부채

26-1. 당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
선수금	90,619	230,698
예수금	11,843	10,820
복구충당부채	36,596	-
합 계	139,058	241,518

26-2. 당기 중 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	충당금전입	할인 및 상각	기말
복구충당부채	-	35,705	891	36,596

27. 자본금

27-1. 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)

구분	당기	전기
수권주식수	500,000,000	500,000,000
주당금액	500	500
발행주식수	152,184,408	151,184,408
자본금	76,092,204,000	75,592,204,000

27-2. 당기와 전기 중 회사의 주식수 및 자본금의 변동은 다음과 같습니다.

(1) 당기

(단위: 주, 원)

구분	주식수	자본금
기초	151,184,408	75,592,204,000
전환사채의전환	1,000,000	500,000,000
기말	152,184,408	76,092,204,000

(2) 전기

(단위: 주, 원)

구분	주식수	자본금
기초	99,184,408	49,592,204,000
유상증자(*1)	52,000,000	26,000,000,000
기말	151,184,408	75,592,204,000

(*1) 회사는 캐릭터스바이아웃제6호사모투자합자회사로부터 액면금액 260억원의 유상증자를 실시하였으며, 관련 부대비용은 주식발행초과금에서 차감하였습니다. 상기 유상증자의내역은 다음과 같습니다.

구분	내역
발행일	2021년 4월 23일
발행주식수	52,000,000주
발행금액	26,000,000,000원

28. 기타자본구성요소

28-1. 당기말과 전기말 현재 기타자본구성요소의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기	전기
감자차익	7,998,298	7,998,298
주식발행초과금	134,857	134,857
전환권대가	36,989	66,925
기타자본잉여금	675,629	678,778
자기주식처분손실	(5,667,313)	(5,667,313)
합 계	3,178,460	3,211,545

28-2. 당기와 전기 중 기타자본구성요소의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구분	기초	유상증자	사채 조기상환	기말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	134,857	-	-	134,857
전환권대가	66,925	-	(29,936)	36,989
기타자본잉여금	678,778	-	(3,149)	675,629
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
합 계	3,211,545	-	(33,085)	3,178,460

<전기>

(단위: 천원)

구분	기초	유상증자	사채 조기상환	기말
감자차익	7,998,298	-	-	7,998,298
주식발행초과금	259,693	(124,836)	-	134,857
전환권대가	336,349	-	(269,424)	66,925
기타자본잉여금	683,241	-	(4,463)	678,778
자기주식처분손실	(5,667,313)	-	-	(5,667,313)
합 계	3,610,268	(124,836)	(273,887)	3,211,545

28-3. 당기말과 전기말 현재 자기주식은 없습니다.

28-4. 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손실	(1,560,836)	(1,560,836)
지분법자본변동	526,235	(330,062)
합 계	(1,034,601)	(1,890,898)

29. 이익잉여금(결손금)

29-1. 당기말과 전기말 현재 이익잉여금(결손금)의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기말	전기말
이익준비금	15,294,000	15,294,000
기업합리화적립금	334,000	334,000
미처리결손금	(39,802,032)	(36,028,758)
합 계	(24,174,032)	(20,400,758)

29-2. 이익준비금

이익준비금은 법정준비금으로서 상법상, 자본금의 50%에 달할 때까지 매결산기에 금전에의한 이익 배당액의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하도록 규정되어 있으며, 이를 법정적립금으로 구분하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으며, 주주총회의 결의에 의하여 이월결손금의 보전과 자본전입에만 사용될 수 있습니다.

29-3. 대손준비금

회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액(최소적립액)에 미달하는 경우, 그 차액을 대손준비금으로 설정하고 있습니다. 대손준비금은 이익잉여금계정에 포함되는 항목으로 대손준비금 설정으로 인하여 순자산 및 순이익에는 영향이 없으나 배당을 제한하여 자산 건전성이 훼손되는것을 방지하고 있습니다. 당기말 현재 회사는 한국채택국제회계기준의 발생손실 총당금이 감독목적상 요구되는 적립액을 초과하므로, 추가로 대손준비금을 설정하지 아니하였습니다.

29-4. 결손금처리계산서

당기말과 전기말 현재 결손금처리계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구 분	당 기		전 기	
	처리에정일 : 2023년 6월 29일		처리확정일 : 2022년 6월 29일	
미처리결손금		(39,802,031,727)		(36,028,757,876)
전기이월결손금	(36,028,757,876)		(34,936,000,400)	
당기순이익(손실)	(3,834,723,860)		(1,663,741,725)	
확정급여제도의 재측정요소	61,450,009		103,112,378	
회계정책변경효과	-		467,871,871	
결손금처리액		-		-
차기이월미처리결손금		(39,802,031,727)		(36,028,757,876)

30. 순이자수익

당기 및 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
이자수익	금융리스이자수익	11,075	30,754
	대출이자수익	472,976	796,832
	제예금이자수익	242,066	156,641
	기타이자수익	16,061	19,524
	소 계	742,178	1,003,751
이자비용	차입금이자	338,834	169,491
	사채이자	31,726	290,167
	기타이자비용	68,351	22,012
	소 계	438,911	481,670
순이자손익		303,267	522,081

31. 당기손익-공정가치금융상품 관련 손익

당기 및 전기 중 당기손익-공정가치금융자산 관련손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
당기손익-공정가치금융자산평가이익	588,973	1,074,504
당기손익-공정가치금융자산처분이익	949,935	835,046
소 계	1,538,908	1,909,550
당기손익-공정가치금융자산평가손실	(2,899,194)	(522,424)
당기손익-공정가치금융자산처분손실	(120,147)	(17,770)
소 계	(3,019,341)	(540,194)
순당기손익-공정가치금융자산 관련손익	(1,480,433)	1,369,357

32. 수수료손익 및 기타영업손익

당기와 전기 중 수수료손익 및 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
수수료손익	조합관리보수	551,685	168,889
	기타수수료수익	39,008	17,921
	금융지급수수료	(309)	(14,238)
	유가증권매입제비용	(19,883)	(29,456)
	합 계	570,501	143,116
기타영업손익	파생상품거래이익	2,450	-
	파생상품거래손실	(2,550)	-
	합 계	(100)	-

33. 금융상품자산 손상차손(환입)

당기 및 전기 중 금융상품자산 손상차손 및 손상차손환입의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
대출채권	금융상품자산손상차손	-	649,327
	금융상품자산손상차손환입	(57,243)	(547,393)
금융리스채권	금융상품자산손상차손	-	1,385
	금융상품자산손상차손환입	(2,151)	(2,081)
기타수취채권	금융상품자산손상차손	1,140	3,103
	금융상품자산손상차손환입	(1,341)	(4,553)
기타자산	금융상품자산손상차손	-	-
	금융상품자산손상차손환입	-	(54)
순금융상품자산손상차손(환입)		(59,595)	99,734

34. 일반관리비

당기 및 전기 중 일반관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
급여	979,292	1,166,731
퇴직급여	138,826	191,140
복리후생비	144,496	159,837
여비교통비	6,913	6,251
소모품비	5,944	20,224
도서인쇄비	2,766	2,896
차량비	16,668	23,662
임차료	60,293	24,255
수선유지비	116	358
세금과공과	358,252	283,176
등기소송비	338	146,777
통신비	1,674	1,737
광고선전비	-	49,500
보험료	4,460	2,178
전산업무비	80,329	139,345
용역비	817,354	700,075
교육연수비	1,840	900
접대비	95,303	131,321
감가상각비	216,360	262,163
무형자산상각	112,396	114,070
잡비	475	455
복구충당부채전입액	891	-
합 계	3,044,986	3,427,051

35. 기타영업외손익

당기 및 전기 중 기타영업외손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분		당 기	전 기
기타영업외수익	수입임대료	66,000	66,000
	사채상환이익	33,085	115,364
	잡이익	28,123	46,454
	소 계	127,208	227,818
기타영업외비용	유형자산처분손실	16,046	-
	잡손실	8,525	7,389
	소 계	24,571	7,389
순기타영업외손익		102,637	220,429

36. 법인세비용

36-1. 당기 및 전기 중 법인세비용의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당 기	전 기
법인세부담액	-	-
전기법인세에 대한 당기 조정사항	(1,587)	-
일시적차이등으로 인한 이연법인세변동액	-	-
자본에 직접 반영된 법인세	-	-
법인세비용	(1,587)	-

36-2 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
법인세비용차감전순손실	(3,836,311)	(1,663,742)
적용세율에 따른 법인세	(843,988)	(366,023)
조정내역	-	-
- 비공제비용	267,964	70,646
- 비과세수익	(58,886)	(454,181)
- 일시적차이로 인한 미인식이연법인세효과	188,581	(577,044)
- 세무상 결손금으로 인한 미인식이연법인세효과	446,329	1,326,602
- 전기법인세에 대한 당기 조정사항	(1,587)	-
법인세비용	(1,587)	-
유효세율	-	-

36-3. 당기 및 전기 중 일시적차이 및 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 다음과 같습니다.

<당 기>

(단위: 천원)

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	기초조정	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
기타충당부채	-	-	36,596	36,596	-	7,649
대손금	41,921,315	88,460	-	42,009,776	9,222,689	8,780,043
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	492,430
종속회사투자	2,305,425	-	982,622	3,288,047	507,194	687,202
공정가치금융자산	2,091,110	-	2,145,342	4,236,451	460,044	885,418
퇴직급여충당부채	183,098	-	(48,364)	134,734	40,282	28,159
퇴직보험	(121,973)	-	(8,045)	(130,019)	(26,834)	(27,174)
손실충당금	2,182,038	(885)	(836,564)	1,344,589	480,048	281,019
미수수익	(1,938,723)	-	(274,954)	(2,213,678)	(426,519)	(462,659)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,730,040)
미지급연차수당	20,566	-	1,765	22,330	4,524	4,667
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	716,927
사용권자산	(211,979)	-	(1,240,761)	(1,452,740)	(46,635)	(303,623)
리스부채	218,053	-	1,219,885	1,437,938	47,972	300,529
현재가치할인차금	16,362	-	28,984	45,346	3,600	9,477
지분법적용투자주식	94,932	-	(1,149,316)	(1,054,384)	20,885	(220,366)
이월결손금	48,024,513	(363,443)	2,028,769	49,689,838	10,565,393	10,385,176
합 계	92,293,428	(275,868)	2,885,959	94,903,515	20,304,556	19,834,834
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					20,304,556	19,834,834
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

관련 계정과목	차감할(가산할) 일시적차이				이연법인세자산 (부채)	
	기초잔액	기초조정	증(감)	기말잔액	기초잔액	기말잔액
대손금	41,921,315	-	-	41,921,315	9,222,689	9,222,689
매도가능금융자산손상차손	2,356,125	-	-	2,356,125	518,348	518,348
종속회사투자	1,191,782	-	1,113,644	2,305,425	262,192	507,194
공정가치금융자산	2,604,790	243,100	(756,781)	2,091,110	573,054	460,044
퇴직급여충당부채	251,022	-	(67,924)	183,098	55,225	40,282
퇴직보험	(152,941)	-	30,968	(121,973)	(33,647)	(26,834)
대손충당금	5,383,051	6,075	(3,207,088)	2,182,038	1,184,271	480,048
미수수익	(1,921,193)	-	(17,531)	(1,938,723)	(422,662)	(426,519)
기타의기타자산	(8,277,705)	-	-	(8,277,705)	(1,821,095)	(1,821,095)
미지급연차수당	9,317	-	11,249	20,566	2,050	4,524
신기술금융자산손상차손	3,430,271	-	-	3,430,271	754,660	754,660
전환권조정	(189,806)	-	189,806	-	(41,757)	-
사용권자산	(340,813)	-	128,835	(211,979)	(74,979)	(46,635)
리스부채	377,451	-	(159,398)	218,053	83,039	47,972
현재가치할인차금	-	-	16,362	16,362	-	3,600
지분법적용투자주식	-	-	94,932	94,932	-	20,885
이월결손금	42,219,961	(225,458)	6,030,010	48,024,513	9,288,391	10,565,393
합 계	88,862,627	23,717	3,407,084	92,293,428	19,549,779	20,304,556
실현가능성이 낮아 인식하지 않은 이연법인세자산(부채)					19,549,779	20,304,556
인식한 이연법인세자산(부채)					-	-

이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 당기 및 전기말 현재 회사는 이월결손금 및 일시적차이에 대해서 실현가능성이 불확실하여 이연법인세자산을 인식하지 않았습니다.

36-4. 당기말 현재 이연법인세자산으로 인식되지 않은 세무상결손금의 만료시기는 다음과 같습니다

(단위: 천원)

만료시기	세무상결손금
2024년 03월	13,109,908
2026년 03월	8,622,487
2027년 03월	14,784,642
2030년 03월	334,433
2031년 03월	150,170
2037년 03월	4,992,862
2038년 03월	5,666,567
2039년 03월	2,028,769
합 계	49,689,838

법인세비용은 당기법인세비용에서 과거기간 당기법인세에 대하여 당기에 인식한 조정사항, 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(수익) 및 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용을 조정하여 산출하였습니다. 다만, 영업권을 최초로 인식하는 경우와 자산·부채가 최초로 인식되는 거래가 사업결합거래가 아니고 거래 당시의 회계이익이나 과세소득(세무상결손금)에 영향을 미치지 아니하는 거래인 경우 및 종속기업·지점 및 관계기업에 대한 투자자산 그리고 공동약정투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 지배기업·투자자 또는 참여자가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높을 경우에 발생하는 이연법인세부채는 인식하지 아니하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채는 재무상태표상에 각각 상계하여 표시하고 있습니다.

37. 주당손익

37-1. 기본주당손익의 산정내역은 다음과 같습니다.

① 기본주당손익

(단위: 주,원)

구 분	당 기	전 기
당기순이익(손실)	(3,834,723,860)	(1,663,741,725)
가중평균유통주식수	152,097,285	148,050,161
기본주당당기순손실	(25)	(11)

② 가중평균유통보통주식수 계산 내역

당기 가중평균유통보통주식수의 산정내역은 다음과 같습니다.

구분	주식수(주)	일수	가중평균 유통보통주식수(주)
기초발행주식수	151,184,408	365	55,182,308,920
전환사채의 전환	800,000	337	269,600,000
전환사채의 전환	200,000	318	63,600,000
합 계			55,515,508,920
가중평균 유통보통주식수			152,097,285

37-2. 당기 회석주당이익은 반회석효과로 기본주당이익과 동일하며, 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,원)

구 분	당기	전기
보통주 당기순이익	(3,834,723,860)	(1,663,741,725)
조정사항	-	73,385,876
보통주 회석순이익	(3,834,723,860)	(1,590,355,849)
가중평균 유통보통주식수	152,097,285	148,050,161
회석성 잠재적보통주	19,000,000	2,000,000
합산주식수	171,097,285	150,050,161
회석주당당기순이익(손실)	(22)	(11)
효과	반회석	반회석

상기 내역은 회사가 재매입하여 보유하고 있는 전환사채가 발행된 경우를 가정하여 작성하였습니다.

37-3. 당기 중에는 반회석효과로 회석주당순이익을 계산할 때 고려하지 않았지만 앞으로 회석효과가 발생할 가능성이 있는 잠재적보통주의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	청구기간	발행될 보통주식수
전환권	2021.11.13 ~ 2025.10.13	19,000,000

38. 우발채무와 약정사항

38-1. 당기말과 전기말 현재 회사가 제소하거나 피소된 소송사건의 내용은 다음과 같으며, 당기말 현재 동 소송의 전망을 예측할 수 없으므로, 이러한 소송사건의 불확실성은 보고기간종료일 현재 회사의 재무제표에 반영되어 있지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
	제소	피소	제소	피소
사건 수	1건	-	3건	2건
소송금액	10,144,623	-	10,516,629	247,440

38-2. 당기말 현재 회사가 유진자산운용(주)를 상대로 제기한 정산금 청구의 소가 진행중입니다. 회사는 2020년 8월 14일 1심 승소 후 유진자산운용(주)의 항소로 서울고등법원에서 항소심이 진행되었고, 2021년 11월 18일자 항소심 판결에서 회사가 승소 하였으며, 이후 항소심 판결에 대하여 회사와 유진자산운용(주)가 각각 대법원에 상고하였습니다. 회사는 본건 소송 관련 자산으로 기타의 기타 자산 8,277,705,206원 및 미수수익 1,901,663,247원의 합계 10,179,368,453원을 기타수취채권으로 인식하고 있습니다. 한편, 동 자산에 대하여 손실충당금 합계 101,793,684원이 설정되어 있습니다. (주석 20 참조)

39. 특수관계자 거래

39-1. 주요 특수관계자 현황

구분	당기	전기
지배기업	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사
종속기업	Mason Microfinance Company Limited	Mason Microfinance Company Limited
관계기업	코아신용정보(주)	코아신용정보(주)
관계기업	-	피에스에이-신한 투자조합 1호
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	-
주요경영진	주요경영진	주요경영진

39-2. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

특수관계	특수관계자명	당기	전기		
		수익	수익		
		수입수수료	이자수익	손실충당금환입	수입수수료
기타특수관계자	한옥이엔지(주)(*1)	-	12,877	7,122	-
	주요경영진	-	1,528	2,119	-
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	5,487	-	-	13,981
관계기업	메이슨 헬스케어 투자조합 2호	101,918	-	-	-
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호	66,000	-	-	49,726
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	228,000	-	-	72,681
공동기업	메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	66,000	-	-	14,466
공동기업	메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	75,200	-	-	16,482
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	8,470	-	-	-
합 계		551,075	14,405	9,241	167,336

(*1) 한옥이엔지(주)는 전기 중 회사의 최대주주가 캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

39-3. 당기와 전기 중 특수관계자와의 주요 자금거래내역은 다음과 같습니다.

<당기> (단위: 천원)

특수관계	회사명	현금출자	원본반환	배당
관계기업	피에스에이-신한 투자조합 1호	-	53,637	10,204
관계기업	메이슨팩터스 헬스케어 투자조합 2호	1,000,000	-	-
공동기업	엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	700,000	-	-
합 계		1,700,000	53,637	10,204

<전기> (단위: 천원)

특수관계	회사명	전기초	회수	현금출자	원본반환	기타감소	전기말
기타특수관계자	한옥이엔지(주)(*1)	500,000	-	500,000	-	-	-
	주요경영진(*1)	89,894	-	60,716	-	-	29,178
공동기업	메이슨팩터스혁신성장투자조합 1호	-	-	-	3,800,000	-	-
공동기업	엠지(MZ)혁신성장 투자조합4호	-	-	-	4,200,000	-	-
공동기업	메이슨팩터스혁신성장투자조합 2호	-	-	-	1,850,000	-	-
공동기업	메이슨팩터스 헬스케어 투자조합 1호	-	-	-	1,350,000	-	-
관계기업	피에스에이-신한투자조합 1호	-	-	-	89,807	21,867	-
합 계		589,894	-	560,716	11,289,807	21,867	29,178

(*1) 한옥이엔지(주) 및 주요경영진은 전기 중 회사의 최대주주가 팩터스바이아웃제6호사모 투자합자회사로 변경됨에 따라 특수관계에서 제외되었으며, 상기 거래내역은 특수관계가 해지되기 이전 거래내역입니다.

39-4. 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 채권과 채무 내역은 다음과 같습니다

(단위: 천원)

회사명	당기말	전기말
	선수금	선수금
메이슨캐터스혁신성장투자조합 1호	16,455	-
메이슨캐터스혁신성장투자조합 2호	16,455	-
메이슨캐터스 헬스케어 투자조합 1호	18,748	-
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	29,918	-
엠지(MZ) 헬스케어 신기술투자조합 3호	2,742	-

39-5. 당기와 전기 중 회사의 주요 경영진에 대한 보상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
급 여	335,808	573,320
퇴직급여	18,822	42,101
합 계	354,630	615,421

40. 현금흐름표

40-1 당기말과 전기말 현재 현금의 유입과 유출이 없는 중요한 거래는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기	전기
사용권자산 취득	1,451,053	137,615
금융자산의 제각	795,545	3,329,461
전환사채의 전환	500,000	-

40-2. 당기와 전기 중 재무활동에서 발생한 부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<당기>

(단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동					현금흐름	기말
		신규취득	리스해지	리스변경	이자비용	전환사채의 전환		
차입부채	9,000,000	-	-	-	-	-	-	9,000,000
전환사채	1,000,000	-	-	-	-	(500,000)	(500,000)	-
리스부채	218,053	1,377,805	(46,909)	11,094	68,351	-	(190,456)	1,437,938

<전기>

(단위: 천원)

구 분	기초	비현금 변동				현금흐름	기말
		신규취득	리스해지	이자비용	사채상환 손실		
차입부채	-	-	-	-	-	9,000,000	9,000,000
전환사채	9,810,194	-	-	86,435	(115,364)	(8,781,265)	1,000,000
리스부채	377,451	97,834	(46,719)	22,012	-	(232,525)	218,053

6. 배당에 관한 사항

당사의 정관에 따라 이사회결의 및 주주총회의 결의를 통하여 배당을 할 수 있으며, 배당에 관한 사항에 대하여 다음과 같이 정하고 있습니다.

제38조(이익금의 처분) 이 회사는 매사업년도의 처분전이익잉여금을 다음과 같이 처분한다.

1. 이익준비금
2. 기타의 법정적립금
3. 배당금
4. 임의적립금
5. 기타의 이익잉여금처분액

주요배당지표

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제34기	제33기	제32기
주당액면가액(원)		500	500	500
(연결)당기순이익(백만원)		-3,835	-1,664	2,040
(별도)당기순이익(백만원)		-3,835	-1,664	1,636
(연결)주당순이익(원)		-25	-11	21
현금배당금총액(백만원)		-	-	-
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		-	-	-
현금배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주식배당수익률(%)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금(원)	-	-	-	-
	-	-	-	-
주당 주식배당(주)	-	-	-	-
	-	-	-	-

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

증자(감자)현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
2018년 09월 28일	유상증자(제3자배정)	보통주	1,980,000	500	500	소액공모
2021년 04월 23일	유상증자(제3자배정)	보통주	52,000,000	500	500	-
2022년 04월 29일	전환권행사	보통주	800,000	500	500	-
2022년 05월 18일	전환권행사	보통주	200,000	500	500	-

미상환 전환사채 발행현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 원, 주)

종류\구분	회사	발행일	만기일	권면(전자등록)총액	전환대상 주식의 종류	전환청구가능기간	전환조건		미상환사채		비고
							전환비율 (%)	전환가액	권면(전자등록)총액	전환가능주식수	
사모 전환사채	4	2020년 11월 13일	2025년 11월 13일	10,000,000,000	보통주	사채발행일 이후 1년이 경과한 날로부터 만기일 1개월 전일까지	100	10,000,000,000	-	-	-
합 계	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000,000	-	-	-

※ 회사는 2022년 4월 29일 자기사채 4억원, 2022년 5월 18일 자기사채 1억원을 재매각 후 전환청구되어 사채의 액면금액이 95억원으로 변경되었으며, 2022년 10월 13일자 사채권자의 조기상환청구에 의하여 미상환전환사채 액면금액 10억원을 전액 상환하여 자기사채로 95억원을 보유하고 있습니다.

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

채무증권 발행실적

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2018년 05월 28일	1,700,000	1	-	2021년 05월 28일	상환	-
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2019년 07월 05일	2,800,000	5.5	-	2020년 07월 05일	상환	DB투자증권
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2020년 07월 06일	2,800,000	5.5	-	2021년 07월 06일	상환	DB투자증권
메이슨캐피탈(주)	회사채	사모	2020년 11월 13일	10,000,000	6	-	2025년 11월 13일	상환	-
합 계	-	-	-	17,300,000	-	-	-	-	-

기업어음증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		10일 이하	10일 초과 30일 이하	30일 초과 90일 이하	90일 초과 180일 이하	180일 초과 1년 이하	1년 초과 2년 이하	2년 초과 3년 이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

단기사채 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		10일 이하	10일 초과 30일 이하	30일 초과 90일 이하	90일 초과 180일 이하	180일 초과 1년 이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

회사채 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

신종자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

조건부자본증권 미상환 잔액

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

공모자금의 사용내역

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	회차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
소액공모	1	2015년 11월 04일	운영자금	999,000	운영자금	999,000	발행제비용 5백만원 포함
소액공모	2	2018년 09월 28일	바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰 참가	990,000	바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰 참가	990,000	발행제비용 6.2백만원 포함

사모자금의 사용내역

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	회차	납입일	주요사항보고서의		실제 자금사용		차이발생 사유 등
			자금사용 계획		내역		
			사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자(제3자배정)	4	2017년 09월 29일	운영자금	3,000,000	운영자금 -자산양수자금 -기타운영자금	3,000,000	-
사모 전환사채	3	2018년 05월 28일	운영자금	1,700,000	운영자금 -타법인증권 취득자금 -기타운영자금	1,700,000	-
무보증사모사채※	1	2017년 07월 05일	운영자금 -바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 입찰	2,800,000	운영자금 -바이오벤처 기업 등 신기술회사 투자 및 채무재조정채권 매입 -기타운영자금	2,800,000	-
무보증사모사채※	2	2018년 07월 05일	채무상환	2,800,000	채무상환	2,800,000	-
무보증사모사채※	3	2019년 07월 05일	채무상환	2,800,000	채무상환	2,800,000	-
무보증사모사채※	4	2020년 07월 05일	채무상환	2,800,000	채무상환	2,800,000	-
사모 전환사채	4	2020년 11월 13일	채무상환 운영자금	10,000,000	채무상환 운영자금	10,000,000	수시입출금식
유상증자(제3자배정)	5	2021년 04월 22일	운영자금	26,000,000	운영자금	26,000,000	-

8. 기타 재무에 관한 사항

1. 대손충당금

가. 계정과목별 대손충당금 현황

		(단위: 천원, %)			
구분		금 액	대손충당금	장부가액	설정율
제34기	대출채권	3,669,406	1,381,824	2,287,582	37.7
	금융리스채권	-	-	-	-
	기타수취채권	10,508,993	104,588	10,404,405	1.0
	기타자산	3,799	-	3,799	-
	합 계	14,182,198	1,486,411	12,695,787	10.5

나. 대손충당금 변동현황

나-1. 대출채권

<당기>		(단위: 천원)		
구 분	12개월 기대신용손실 측정대상	전체기간 기대신용손실 측정대상		합계
		신용이 손상되지 않은 대출채권	신용이 손상된 대출채권	
기초금액	82,878	-	2,151,733	2,234,611
stage간 분류				
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-		-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체		-	-	-
전입(환입)	(29,460)	-	(27,782)	(57,242)
제각	-	-	(795,545)	(795,545)
기말금액	53,418	-	1,328,406	1,381,824

나-2. 금융리스채권

<당기>		(단위: 천원)			
구분	금융리스채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	2,151	-	-	2,151
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)		(2,151)	-	-	(2,151)
기말대손충당금	-	-	-	-	-

나-3. 기타수취채권

<당기>		(단위: 천원)			
구분	기타수취채권				
	12개월 기대신용손실 측정 대상	전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권	손상된 금융자산	
기초대손충당금	430	101,794	2,565	-	104,789
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-		-	-	-

전입액(환입액)	(201)	-	-	-	(201)
제각	-	-	-	-	-
기말대손충당금	229	101,794	2,565	-	104,588

나-4. 기타자산

<당기>		(단위: 천원)			
구분	12개월 기대신용손실 측정 대상	기타자산 전체기간 기대신용손실 측정 대상		신용이 손상된 금융자산	소계
		신용이 손상되지 않은 채권	신용이 손상된 채권		
기초대손충당금	-	-	-	-	-
Stage간 분류 이동					
- 12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 전체기간기대신용손실로 대체	-	-	-	-	-
- 신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-
전입액(환입액)	-	-	-	-	-
기말대손충당금	-	-	-	-	-

다. 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다. 개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다.

대여금 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대여금 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기 손익으로 인식합니다.

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 회사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금의 신용위험측정요소는 회사가 외부적으로 제공받은 신용등급과 내부적으로 개발한 통계적기법 및 과거경험데이터로부터 추정되었으며, 미래전망정보의 반영을 통하여 조정되었습니다.

-기간별부도율(PD)

회사는 외부신용평가기관으로부터 입수한 기간별 부도율을 적용합니다. 해당기간별부도율은 통계적모형에 기반하여 거래상대방과 익스포저의 특성을 반영하여 추정되었습니다.

-부도시손실율(LGD)

부도시 손실율은 부도발생시 예상되는 손실의 정도를 의미합니다. 회사는 과거경험에 따른 부도시 손실율을 적용하고 있습니다.

상각후원가측정 금융자산의 기대신용손실은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 장부금액과 대손충당금을 감소시키고 있습니다. 기존에 대손상각한 금융자산이 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며 대손충당금 변동금액은 당기 손익으로 인식하고 있습니다.

IV. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상, 예측한 활동은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과를 바탕으로 회사의 견해를 반영한 것입니다.

동 예측정보는 미래 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다.

회사의 향후 경영현황 및 재무실적에 긍정적 또는 부정적으로 영향을 미칠 수 있는 불확실성에는 다음과 같은 것들이 포함됩니다.

- 환율, 이자율 등의 변동을 포함한 국내·외 금융 시장의 동향
- 사업의 처분, 매수 등을 포함한 회사의 전략적인 의사결정
- 회사가 영위하는 주요사업 분야의 예상치 못한 급격한 여건 변화
- 기타 경영현황 및 재무실적에 영향을 미칠 수 있는 국내·외적 변화

따라서 회사의 실제 미래실적은 예측정보에 명시적 또는 묵시적으로 포함된 내용과 중대한 차이가 있을 수 있으며, 당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

2. 개요

당사는 1989년 9월 1일에 설립되어 시설대여업, 신기술사업금융업, 대출업무 등을 주요사업으로 하고 있습니다. 본사는 전라북도 전주시 완산구 기린대로 213 전주대우빌딩에 소재하고 있으며, 서울사무소는 서울특별시 중구 통일로 92 KG TOWER 6층 소재하고 있습니다. 당사는 1996년 9월 2일에 코스닥에 상장하였으며, 2016년 6월 29일자 주주총회의 결의에 의거하여 회사의 상호를 씨엑스씨종합캐피탈주식회사에서 메이슨캐피탈주식회사로 변경하였습니다. 회사의 설립 후 수차의 증자, 감자 등을 거쳐 보고기간 종료일 현재 회사의 자본금은 76,092,204,000원, 총 발행주식수는 152,184,408주입니다. (제4회 사모 전환사채의 주식전환에 따라 2022년 4월 29일자 자본금 400백만원, 2022년 5월 18일자 자본금 100백만원이 증가하였습니다.)

3. 재무현황 및 영업실적

가. 연결요약재무정보

(단위 : 백만원)			
구 분	제34기	제33기	제32기
[현금및예치금]	14,932	16,960	11,100
[매출채권]	-	0	0
[유가증권]	23,470	24,393	6,509
[대출채권]	3,195	4,371	4,017
[리스자산]	-	81	119
[유무형자산]	1,684	505	815

[기타자산]	21,809	21,203	21,160
자산총계	65,090	67,513	43,720
[차입부채]	9,000	10,000	9,810
[기타부채]	2,028	1,001	1,053
부채총계	11,028	11,001	10,863
[자본금]	76,092	75,592	49,592
[기타불입자본]	2,677	2,710	3,109
[기타자본항목]	(1,000)	(1,856)	(1,471)
[이익잉여금]	(23,707)	(19,934)	(18,373)
지배지분 합계	54,062	56,512	32,857
비지배지분	-	-	-
자본총계	54,062	56,512	32,857
영업이익	(3,939)	(1,884)	2,036
당기순이익	(3,835)	(1,664)	2,040
지배기업소유주지분	(3,835)	(1,664)	2,040
비지배지분	-	0	-
연결에 포함된 회사수	1	1	1

주) 상기 요약 연결재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

[연결재무제표의 연결에 포함된 회사]

사업연도	연결에 포함된 회사명	전기대비연결 추가회사명	전기대비연결 제외회사명
제34기	MASON MICROFINANCE COMPANY	-	-

나. 별도요약재무정보

(단위 : 백만원)			
구 분	제34기	제33기	제32기
[현금및예치금]	13,582	15,085	9,248
[유가증권]	25,579	27,068	9,786
[대출채권]	2,287	3,490	2,509
[리스자산]	-	81	119
[유무형자산]	1,637	450	732
[기타자산]	21,735	21,039	21,068
자산총계	64,820	67,213	43,462
[차입부채]	9,000	10,000	9,810

[기타부채]	1,758	701	796
부채총계	10,758	10,701	10,606
[자본금]	76,092	75,592	49,592
[기타불입자본]	3,179	3,212	3,610
[기타포괄손익누계액]	(1,035)	(1,891)	(1,506)
[이익잉여금]	(24,174)	(20,401)	(18,840)
자본총계	54,062	56,512	32,856
영업이익	(3,939)	(1,884)	2,010
당기순이익	(3,835)	(1,664)	2,082

주) 상기 요약재무정보는 한국 채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성되었습니다.

다. 사업부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

영 업 종 류	영 업 수 익	비 고
자 금 대 출	1,045	-
유가증권 투자	1,539	-
신기술사업금융	1,390	-
기 타	341	-
합 계	4,315	-

주) 상기 영업실적은 종속회사 실적을 포함한 연결재무제표 기준입니다.

4. 자금조달 및 운용실적

가. 자금조달실적

(단위 : 백만원)

구 분		제34기	제33기	제32기
차입부채	단기차입금	9,000	9,000	-
	장기차입금	-	-	-
	회 사 채	-	-	-
	전 환 사 채	-	1,000	9,810
기타부채		1,758	701	796
자기자본		54,062	56,512	32,857
합 계		64,820	67,213	43,463

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

나. 자금운용실적

(단위 : 백만원)

구 분	제34기	제33기	제32기
-----	------	------	------

현금및예치금	13,582	15,085	9,248
대출채권	2,288	3,490	2,509
리스자산	0	81	119
당기손익-공정가치금융자산	8,071	11,367	4,173
기타포괄손익-공정가치금융자산	10	10	410
종속기업및관계기업투자	17,498	15,691	5,203
유무형자산	1,637	450	732
기타자산	21,735	21,038	21,068
합 계	64,820	67,213	43,462

* 별도 재무제표 기말잔액 기준

5. 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업) 사업

가. 사업내용 : 미얀마 마이크로파이낸스(소액대출사업)

나. 사업승인 : 2018년 04월 18일(미얀마 금융당국 영업 임시 인가)

2020년 01월 17일(미얀마 금융당국 영업 정식 인가)

다. 초기 자본금 : 100만 달러

라. 증자: 150만 달러 증자 (2018년 9월 100만 달러, 2020년 1월 50만 달러)

마. 진출목적 : 해외금융사업을 통한 신규 사업 개시 및 지속 성장 가능한 기반 구축

바. 대상 : 농민 혹은 자영업자 대상의 소액자금대출

사. 지역 : 미얀마 수도 네피도를 중심으로 점차 확장

아. 현황 및 계획

2020년 1월 정식 영업인가를 받아 안정적으로 현지 안착 중이며, 미얀마 현지 정치상황에 따라 변동성이 있으나, 네피도 이외의 타 지역 확대를 검토하고 있는 등 영업확대를 모색하고 있음.

6. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

특이사항은 없으며, "XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항을 참조하시기 바랍니다.

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제34기(당기)	삼덕회계법인	적정	-	당기손익-공정가치측정 금융상품의 공정가치 평가
제33기(전기)	우리회계법인	적정	회사는 당기부터 종속기업, 관계기업 및 공동기업투자에 대해 기존 원가법에서 지분법으로 회계변경하였으며, 이에 따라 회계변경 누적효과를 반영하여 전기 재무제표를 재작성하였습니다. 이로 인해 전기말 자산총계와 자본총계는 각각 43,462,433천원과 32,856,603천원 증가하였으며, 전기 당기순이익과 당기총포괄이익은 각각 445,331천원 증가와 324,333천원 감소	당기손익-공정가치측정 금융상품의 공정가치 평가
제32기(전전기)	이정지유회계법인	적정	보고기간이후 제3차 배정유상증자	당기손익-공정가치측정 금융상품의 공정가치 평가

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제34(당기)	삼덕회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	210,000	1,530	210,000	1,636
제33기(전기)	우리회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	210,000	1,402	210,000	1,386
제32기(전전기)	이정지유회계법인	분기재무제표, 분기연결재무제표, 반기재무제표, 반기연결재무제표, 별도재무제표, 연결재무제표에 대한 감사	185,000	1,372	185,000	1,554

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제34기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제33기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제32기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

4. 재무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 07월 29일	감사, 경영진, 외부감사인	서면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 감사인이 계획한 감사의 범위와 시기 - 감사인이 식별한 유의적 위험 - 감사인의 독립성 : 특이사항 없음 - 내부회계관리제도 검토 설명
2	2023년 03월 22일	감사, 경영진, 외부감사인	대면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 경영진 및 감사인의 책임 전달, 감사업무 의 조건에 대한 내용 - 핵심감사대상범위 논의 - 부정을 인지하는 경우 절차
3	2023년 05월 26일	감사, 경영진, 외부감사인	대면회의	<ul style="list-style-type: none"> - 중점 감리항목 설명 등 - 핵심감사사항 확정 - 주요 결산내용 설명 - 내부회계관리제도 감사결과 설명

5. 회계감사인의 변경

구 분	감사기간	회계감사인	변경사유
34기(당기)	2022.04.01. ~ 2023.03.31.	삼덕회계법인	대표이사 변경사유로 감사인 지정
33기(전기)	2021.04.01. ~ 2022.03.31.	우리회계법인	관리종목 지정 사유로 감사인 지정
32기(전전기)	2020.04.01. ~ 2021.03.31.	이정지유회계법인	3년영업손실, 3년이자보상 배율 1미만 사유로 감사인 지정

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리제도

1) 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책

- 해당사항없음.

2) 내부회계관리제도의 설계 및 운영 평가에 관한 사항

회사는 내부회계관리제도 평가 및 보고 모범기준의 제4장 "중소기업에 대한 적용"의 규정에 따라 내부회계관리제도를 설계하고 운영하고 있습니다. 회사는 내부회계관리제도 모범기준을 평가기준으로 사용하여 내부회계관리제도의 설계 및 운영실태를 평가하고 있으며, 회사의 내부회계관리제도가 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됩니다.

나. 내부통제구조의 평가
- 해당사항없음.

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

이사는 주주총회에서 선임하며, 이사 후보자는 관련 법령과 정관에서 요구하는 자격요건의 충족 여부를 확인하여 이사회에서 추천하고 있습니다. 관련 법령과 정관 상 요건 외 이사 선출에 대한 별도의 기준을 마련하여 운영하고 있지는 않습니다.

보고서 작성기준일 현재 당사의 이사회는 1인의 사내이사, 2인의 기타비상무이사, 2인의 사외이사 등 5인의 이사로 구성되어 있으며, 1인의 감사가 있습니다.

이사회 의장은 대표이사가 겸직하고 있으며, 각 이사에 관한 세부사항은 VIII.임원 및 직원 등에 관한 사항 란에서 확인 가능합니다.

나. 이사회 결의사항

1. 주주총회 소집 및 부의안건에 관한 사항
2. 이사회 운영 및 주요 규정의 제정·개정에 관한 사항
3. 경영 기본방침, 계획에 관한 사항
4. 납입자본금 변경에 관한 사항
5. 자금의 차입과 사채 또는 채무증서의 발행에 관한 사항
6. 주요 재산의 취득 및 처분에 관한 사항
7. 대규모 투자 및 신규사업에 관한 사항
8. 1천만원 이상의 기부금
9. 본·지점의 설치, 이전 및 폐지에 관한 사항
10. 지배인 선임·해임에 관한 사항
11. 동일기업당 여신액(대출, 리스, 투자포함)이 50억원 초과하는 경우
12. 채권의 대손상각처리에 관한 사항
13. 채무의 감면에 관한 사항
14. 사업계획에 포함되지 않은 비경상적인 자금 지출 중 삼억원(300,000,000원) 이상의 비용지출이 수반되는 경우
15. 기타 법령, 정관 및 제 규정이 정하는 사항과 사장이 필요하다고 인정하는 사항

당기 주요 의결사항

회차	개최일자	의안	의안내용	가결여부	사내이사	기타비상무이사	기타비상무이사	사외이사	사외이사	사내이사	사외이사	사내이사	사내이사
					(대표이사)	박창우	김지형	안시행	조성면	이종주	권철환	정현종	최성욱
					출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)	출석율(100%)
1	2022-04-20	1	2022년 유통성리스크 관리현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	이사 임기연장의 건	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			제1-1호 의안 : 사내이사 임기연장의 건(정현종)	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	-
			제1-2호 의안 : 기타비상무이사 임기연장의 건(박창우)	가결	-	-	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	-
			제1-3호 의안 : 사외이사 임기연장의 건(안시행)	가결	-	찬성	-	-	-	찬성	찬성	찬성	-
			제1-4호 의안 : 사외이사 임기연장의 건(권철환)	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	-	찬성	-
2	2022-04-28	1	경영계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	제1호 의안 : 대표이사 선임의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성
		3	제2호 의안 : 전환사채 재매각의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2022-05-17	1	조직 및 업무분장 규정 개정의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
		2	주요업무집행책임자 임명의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
		3	전환사채 재매각의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
4	2022-05-30	보고	제33기 별도 및 연결재무제표 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		보고	내부회계관리실태 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		보고	내부회계관리실태 감사의 평가 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		1	이사 추천의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
		2	서울지점 이전의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
		3	정기주주총회 소집결의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
5	2022-06-14	보고	제33기 감사의 감사보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		보고	제33기 감사의 내부감사 실시결과 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		보고	제33기 영업보고서 보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		보고	외부감사인 선임보고의 건	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		1	임원(주요업무집행책임자) 임면의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
		2	이사후보 추천의 건	가결	-	찬성	-	찬성	-	찬성	찬성	-	찬성
6	2022-07-27	보고	2021년(제33기) 내부통제체계 운영에 대한 실태 점검결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		보고	2022년 2분기 유동성리스크 관리현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		1	대표이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	찬성
		2	2022년(제34기) 유동성리스크 관리전략	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	찬성
7	2022-09-21	1	임원(주요업무집행책임자) 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	찬성
		2	전환사채 만기전 취득의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	찬성
8	2022-11-02	1	2022년 3분기 유동성리스크 관리현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2	자금세탁방지 등의 업무수행에 대한 감사결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		3	이사회 자금세탁방지 교육	교육	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	2022-11-08	1	영해각서 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-
10	2023-01-04	1	주식매매계약서 체결의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-
11	2023-03-27	보고	2022년 4분기 유동성리스크 관리현황 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		보고	2022년도(제34기) 신용정보관리, 보호인의 업무수행실적 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		1	대손상각의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-
		2	2023년도(제35기) 유동성리스크 관리전략 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-
		3	PEF 출자의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-	-	-

※ 2022년 6월 29일 정기주주총회에서 조재형 사내이사를 신규선임, 박창우 기타비상무이사를 재선임, 김지형 기타비상무이사를 신규선임, 안시형 사외이사를 재선임, 조상연 사외이사를 신규선임하였으며, 이종주 사내이사, 권철환 사외이사는 임기만료로 사임하셨습니다.

※ 2022년 7월 27일자 조재형 사내이사가 대표이사로 신규 선임되어, 조재형 대표이사, 최성욱 대표이사 각자 대표이사 체제로 변경되었으며,

※ 2022년 11월 30일자 최성욱 대표이사가 사임하여 조재형 대표이사 단독체제로 변경되었습니다.

사외이사 및 그 변동현황

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
5	2	2	-	-

직명	성명	추천인	재직기간	임기 만료일	담당 업무	회사와의거래	최대주주와의 관계
사내이사	조재형	이사회	2022.06.29.~현재 (최초선임)	2023년 06월 29일	관리총괄	해당없음	-
기타비상무이사	박창우	이사회	2021.04.22. ~ 현재 (재선임)	2023년 06월 29일	기타비상무이사	해당없음	-
기타비상무이사	김지형	이사회	2022.06.29. ~ 현재 (최초선임)	2023년 06월 29일	기타비상무이사	해당없음	-

사외이사	안시형	이사회	2021.04.22. ~ 현재 (재선임)	2023년 06월 29일	사외이사	해당없음	-
사외이사	조상연	이사회	2022.06.29.~ 현재 (최초선임)	2023년 06월 29일	사외이사	해당없음	-

※ 2022년 6월 29일 정기주주총회에서 조재형 사내이사를 신규선임, 박창우 기타비상무이사를 재선임, 김지형 기타비상무이사를 신규선임, 안시형 사외이사를 재선임, 조상연 사외이사를 신규선임하였으며, 이종주 사내이사, 권철환 사외이사는 임기만료로 사임하셨습니다.
 ※ 2022년 7월27일자 조재형 사내이사가 대표이사로 신규 선임되어, 조재형 대표이사, 최성욱 대표이사 각자 대표이사 체제로 변경되었으며,
 ※ 2022년11월30일자 최성욱 대표이사가 사임하여 조재형 대표이사 단독체제로 변경되었습니다.

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2021년 10월 20일	준법감시인	2	-	이사회 자금세탁방지 교육
2022년 11월 02일	준법감시인	2	-	이사회 자금세탁방지 교육

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사에 관한 사항

(1) 감사의 인적사항

당사는 2021년 4월 22일 임시주주총회에서 상근감사를 임명하였으며, 보고서 작성기준일 현재 감사의 인적사항은 다음과 같습니다.

성명	사외이사 여부	경력	회계·재무전문가 관련		
			해당 여부	전문가 유형	관련 경력
김범좌	부	- 2015. ~ 2018. (주)오픈메이트 경영지원실장, 감사 - 2015. ~ 2017. 제인상사(주) 감사 - 1977. ~ 2013. (주)우리은행 부장, 지점장	-	금융기관 경력자	1977.12~2013.05. 우리은행

(2) 감사의 독립성

감사는 이사회에 참석하여 독립적으로 이사의 업무를 감독할 수 있으며, 제반업무와 관련하여 관련 장부 및 관계서류를 해당부서에 제출하도록 요구 할 수 있습니다. 또한 필요시 회사로부터 영업에 관한 사항을 보고 받을 수 있으며, 적절한 방법으로 경영정보에 접근할 수 있습니다.

(3) 감사의 주요활동내역

- 이사회 안건의 검토 및 참석

회차	개최일자	의안내용	참석여부
1	2022.04.20.	1) 제34기 1차 이사회 결의 안건 검토	참석
2	2022.04.28.	1) 제34기 2차 이사회 결의 안건 검토	참석
3	2022.05.17.	1) 제34기 3차 이사회 결의 안건 검토	참석
4	2022.05.30.	1) 제34기 4차 이사회 결의 안건 검토	참석
5	2022.06.14.	1) 제34기 5차 이사회 결의 안건 검토	참석
6	2022.07.27.	1) 제34기 6차 이사회 결의 안건 검토	참석
7	2022.09.21	1) 제34기 7차 이사회 결의 안건 검토	참석
8	2022.11.02	1) 제34기 8차 이사회 결의 안건 검토	참석
9	2022.11.08	1) 제34기 9차 이사회 결의 안건 검토	참석
10	2023.01.04	1) 제34기 10차 이사회 결의 안건 검토	참석
11	2023.03.27	1) 제34기 11차 이사회 결의 안건 검토	참석

- 기타 주요활동 내역

업무	주요 활동내용	기간
특별감사 수행	- 유가증권 실물점검 및 잔고의 이상유무 등 특별감사(부문감사) 실시	2022.03.29~03.31
감사활동 보고	- 내부회계관리제도 실태평가 보고	2022.05.30
특별감사 수행	- 유가증권 실물점검 및 잔고의 이상유무 등 특별감사(부문감사) 실시	2022.06.07~06.10
감사활동 보고	- 제33기 재무제표 등에 대한 감사보고서 제출 - 내부감시장치에 대한 감사의 의견서 - 제33기 내부감사 실시결과 이사회 보고	2022.06.14
감사활동 보고	- 2022년 상반기 감사업무보고서 제출 (금융감독원)	2022.07.25
종합감사 수행	- 자산운용본부 종합감사 실시	2022.09.26~09.30
특별감사 수행	- 유가증권 실물점검 및 잔고의 이상유무 등 특별감사(부문감사) 실시	2022.12.19~12.21
감사활동 보고	- 자율진단 책임자 지정 보고 (금융감독원)	2023.01.10
감사활동 보고	- 2022년 하반기 감사업무보고서 제출 (금융감독원)	2023.01.27
특별감사 수행	- 유가증권 실물점검 및 잔고의 이상유무 등 특별감사(부문감사) 실시	2023.03.28~03.30

나. 감사 교육실시 현황

교육일자	교육 실시주체	주요 교육내용
2022년 06월 13일	사내교육	내부통제기준, 개인정보보호, 자금세탁방지, 금융소비자 보호 관련 교육
2022년 09월 22일	삼성KPMG감사위원회지원센터	동영상 드라마를 통한 감사위원회 활동 사례 연구
2022년 11월 08일	법정의무교육(파인에듀)	성희롱 예방교육, 개인정보 보호교육, 장애인식 개선교육, 퇴직연금교육, 직장내 괴롭힘 예방 교육

2022년 11월 28일	코스닥협회	코스닥 내부감사 포럼
2022년 12월 12일	사내교육	내부통제기준, 개인정보보호, 자금세탁방지, 금융소비자 보호 관련 교육
2023년 03월 31일	금융감독원	2023년도 금감원 감독정책 및 감사 실무 특강

다. 감사 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사팀	1	팀장(1년 11개월)	-감사실시계획의 수립 및 시행 -업무감사 실시 및 결과보고 등

라. 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스팀	1	팀장(1년 11개월)	내부통제기준 교육

3. 주주총회 등에 관한 사항

투표제도 현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	채택	미도입	미도입
실시여부	-	-	-

의결권 현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	152,184,408	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	-	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	-	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	-	-	-
	-	-	-

의결권이 부활된 주식수(E)	-	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	152,184,408	-
	-	-	-

VII. 주주에 관한 사항

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 주, %)

성 명	관 계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회 사	최대주주	보통주	72,000,000	47.6	72,000,000	47.3	유상증자 및 장외매수
조재형	특수관계인	보통주	0	0.0	100,000	0.07	장내매수
계		보통주	72,000,000	47.6	72,100,000	47.38	-
		-	-	-	-	-	-

※ 제4회 사모 전환사채의 주식전환에 따라 2022년 4월 29일자 자본금 400백만원, 2022년 5월 18일자 자본금 100백만원이 증가하여(증가주식수 : 1백만주), 최대주주의 지분율이 47.6%에서 47.3%로 감소하였습니다.

최대주주의 주요경력 및 개요

(1) 최대주주(법인 또는 단체)의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조함원)		업무집행자 (업무집행조함원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)	성명	지분(%)
캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	-	-	-	캐터스프라이빗에쿼티(주)	1.03	-	-
		-	-	-	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구분	
법인 또는 단체의 명칭	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사
자산총계	47,590
부채총계	151
자본총계	47,439
매출액	7
영업이익	-590
당기순이익	-590

※ 최대주주의 최근결산기 재무현황은 2022년 12월 31일자 기준으로 작성하였습니다.

(3) 사업현황 등 회사 경영 안정성에 영향을 미칠 수 있는 주요 내용

- 해당사항없음.

최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

3. 최대주주 변동내역

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 주, %)

변동일	최대주주명	소유주식수	지분율	변동원인	비 고
2016년 04월 21일	제이디글로벌에셋조합	16,000,000	21.83	유상증자 80억원	-
2021년 04월 22일	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	52,000,000	34.40	유상증자 260억원	-

4. 주식 소유현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율(%)	비고
5% 이상 주주	캐터스바이아웃제6호사모투자합자회사	72,000,000	47.31	-
	제이디글로벌에셋조합	12,000,000	7.89	-
우리사주조합		-	-	-

소액주주현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주주			소유주식			비 고
	소액 주주수	전체 주주수	비율 (%)	소액 주식수	총발행 주식수	비율 (%)	
소액주주	7223	7228	99.93	63,979,216	152,184,408	42.04	-

6. 최근 6개월 간의 주가 및 주식 거래 실적

(단위 : 원, 천주)

종 류			2022년 10월 01일 ~ 2023년 03월 31일					
			10월	11월	12월	1월	2월	3월
보통주	주가	최 고	440	405	392	358	343	340
		최 저	359	367	336	327	315	309
		평 균	380	383	365	345	329	321
	거래량	최고(일)	29,017	7,948	13,250	714	1,227	8,258
		최저(일)	515	206	254	119	133	165

		평 균	5,070	1,162	1,423	359	400	769
--	--	-----	-------	-------	-------	-----	-----	-----

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

임원 현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
조재형	남	1972년 03월	대표이사	사내이사	상근	관리총괄	현) 메이슨캐피탈 대표이사 (2022.07.~) 메이슨캐피탈 부사장 (2022.05.~2022.07.) 대신증권 Coverage본부 본부장 (2019.01.~2021.05.) 대신증권 IB본부 본부장 (2014.08.~2018.12.) 부산대학교 무역학과 졸업	-	-	-	2022.06.29.~현 재 (최초선임)	2023년 06월 29일
박장우	남	1976년 08월	기타 비상무이사	기타비상무이 사	비상근	기타비상무이 사	현) 엑터스프라이빗에쿼티(주) 상무이사(2020.02~) 한국산업은행 파트장(2009.08~2020.01) 연세대학교 경영학과 졸업	-	-	-	2021.04.22.~현 재 (재선임)	2023년 06월 29일
김지형	여	1976년 12월	기타 비상무이사	기타비상무이 사	비상근	기타비상무이 사	현) 엑터스프라이빗에쿼티(주) 상무이사(2022.06.~) 메이슨캐피탈 상무이사(2021.05.~2022.05.) EY 한영회계법인 이사(2017.02~2021.05) 네덜란드 TPA Global (2014.11~2015.10) 네덜란드 라이덴대학교 Adv. LL.M. 미국 트레인대학교 로스쿨 J.D. 서울대학교 서어서문학과 졸업	-	-	-	2022.06.29.~현 재 (최초선임)	2023년 06월 29일
안시형	남	1967년 01월	이사	사외이사	비상근	사외이사	현) 송실대학교 경제학과 교수(2017.04~) KDB생명 CIO (2011.03~2017.04) 송실대학교 경제학과 박사과정 수료(금융거시경제학 전공) 서강대학교 경제대학원 국제경제학과 졸업 송실대학교 경제학과 졸업	-	-	-	2021.04.22.~현 재 (재선임)	2023년 06월 29일
조상연	남	1975년 05월	이사	사외이사	비상근	사외이사	현) 법무법인 대륙아주 변호사 (2021.09.~) 현) 송실대학교 금융경제학과 겸임교수 (2014.03.~) 서울지방국세청 송무국 송무3과장 (2018.04.~ 2021.09.) 법무법인 대륙아주 변호사 (2017.~ 2018.) 법무법인 총정 변호사 (2007.~ 2017.) 서울대 법과대학원 법학과 박사과정 수료(세법 전공) University of Southern California 졸업(LL.M.) 서울대 대학원 석사과정 수료(세법 전공) 서울대 법과대학 사법학과 졸업	-	-	-	2022.06.29.~현 재 (최초선임)	2023년 06월 29일

김범좌	남	1958년 06월	감사	감사	상근	감사	현) 메이슨캐피탈 감사(2021.04.~) (주)오피메이트 경영지원실장, 감사 (2015.08~2018.09) 제인상사(주) 감사(2015.06.~2017.03.) (주)우리은행 부장, 지점장(1977.12.~2013.05.) 덕수상업고등학교 졸업	-	-	-	2021.04.22.~현 재 (최초선임)	2024년 04월 22일
여영달	남	1969년 08월	전무	미등기	상근	자산운용본부 장	현) 메이슨캐피탈 전무(2022.09. ~) KG스틸 마케팅실장(2020.06.~2021.12) KG스틸/동부베트남스틸 CFO(2013.07.~2020.05.) 뉴욕주립대(버팔로) 경영대학원 졸업	-	-	-	2022.09.21.~현 재 (최초선임)	2025년 09월 21일

등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

(기준일 : 2023년 06월 21일)

구분	성명	성별	출생년월	사외이사 후보자 해당여부	주요경력	선·해임 예정일	최대주주와의 관계
선임	조재형	남	1972년 03월	사내이사	현) 메이슨캐피탈 대표이사(2022.07.~) 메이슨캐피탈 부사장(2022.05. ~ 2022.07.) 대신증권 Coverage본부 본부장(2019.01. ~ 2021.05.) 대신증권 IB본부 본부장 (2014.08.~2018.12.) 부산대학교 무역학과 졸업	2023년 06월 29일	-
선임	박창우	남	1976년 08월	기타비상무이사	현) 액터스프라이빗에쿼티(주) 상무이사(2020.02.~) 한국산업은행 파트장(2009.08~2020.01) 연세대학교 경영학과 졸업	2023년 06월 29일	-
선임	김지형	여	1976년 12월	기타비상무이사	현) 액터스프라이빗에쿼티(주) 상무이사(2022.06.~) 메이슨캐피탈 상무(2021.05.~2022.05.) EY 한영회계법인 이사(2017.02~2021.05) 네덜란드 TPA Global (2014.11~2015.10) 네덜란드 라이덴대학교 Adv. LL.M. 미국 트레인대학교 로스쿨 J.D. 서울대학교 서어서문학과 졸업	2023년 06월 29일	-
선임	안시형	남	1967년 01월	사외이사	현) 숭실대학교 경제학과 교수(2017.04~) KDB생명 CIO (2011.03~2017.04) 숭실대학교 경제학과 박사과정 수료(금융거시경제학 전공) 서강대학교 경제대학원 국제경제학과 졸업 숭실대학교 경제학과 졸업	2023년 06월 29일	-
선임	조상연	남	1975년 05월	사외이사	현) 법무법인 대륙아주 변호사 (2021.09.~) 숭실대학교 금융경제학과 겸임교수(2014.03.~) 서울지방국세청 송무국 송무3과장(2018.04.~2021.09.) 법무법인 대륙아주 변호사(2017.~2018.) 법무법인 총정 변호사(2007.~2017.) 서울대학교 대학원 석사과정 수료(세법 전공) 서울대학교 법과대학 사법학과	2023년 06월 29일	-

직원 등 현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직 원 수					평 균 근속연수	연간급여 총 액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
사무직	남	10	-	-	-	10	2.1	630,879	59,473	-	-	-	-
사무직	여	4	-	-	-	4	1.4	133,539	36,985				-
합 계		14	-	-	-	14	1.8	764,418	53,533				-

미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 천원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	1	113,821	83,086	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 천원)

구 분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사(사외이사 포함)	6	1,000,000	-
감사	1	200,000	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 천원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	276,670	40,598	-

2-2. 유형별

(단위 : 천원)

구 분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	6	236,220	61,698	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	-	-	-
감사위원회 위원	-	-	-	-
감사	1	40,450	40,450	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 천원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	-
		상여	-	-
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 천원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-
-	-	-	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 천원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
-	근로소득	급여	-	-
		상여	-	-
		주식매수선택권 행사이익	-	-
		기타 근로소득	-	-
	퇴직소득		-	-
	기타소득		-	-

IX. 계열회사 등에 관한 사항

계열회사 현황(요약)

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
MASON Microfinance Company	-	1	1

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 백만원)

출자 목적	출자회사수			총 출자금액			
	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	7	7	13,776	1,700	587	16,063
일반투자	-	-	-	-	-	-	-
단순투자	1	10	11	9,997	1,147	-1,950	9,194
계	1	17	18	23,773	2,847	-1,363	25,258

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

1. 대주주등에 대한 신용 공여

(단위 : 백만원)

대상자	회사와의 관계	신용공여 종류	신용공여일	만기일	공여금액	잔액	담보내용	이자율	비고
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 대주주등과의 자산양수도 등

- 해당사항 없음

3. 대주주등과의 영업거래

- 해당사항 없음

4. 대주주 이외의 이해관계자와의 거래

- 해당사항 없음

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항없음.

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송사건

1) 소송의 내용(청구취지·청구원인 등)

- 정산금 청구

2) 소 제기일

- 2018년 8월 22일

3) 소송 당사자

- 원고 : 메이슨캐피탈주식회사(당사)

- 피고 : 유진자산운용주식회사

4) 진행상황

- 당사의 1심 승소 후 피고의 항소로 서울고등법원에서 항소심이 진행되었고, 항소심에서 당사는 일부 승소를 하였습니다. 2021년 11월 18일자 항소심 판결에 대하여 피고와 당사가 각각 대법원에 상고를 하였습니다.

5) 향후 소송일정 및 회사의 대응방안

- 당기말 현재 양 당사자가 대법원에 상고장을 접수하였으며, 회사는 본 소송에 적극 대응할 계획입니다.

6) 향후 소송결과에 따라 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향

- 위 소송의 결과가 당사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향에 대하여 현재로서는 예측할 수 없습니다.

나. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

(기준일 : 2023년 3월 31일)

(단위 : 매, 백만원)

제 출 처	매 수	금 액	비 고
은 행	-	-	-
금융기관(은행제외)	-	-	-
법 인	-	-	-
기타(개인)	-	-	-

다. 채무보증 현황

- 해당사항없음.

라. 채무인수약정 현황

- 해당사항없음.

- 마. 그 밖의 우발채무 등
- 해당사항없음.

3. 제재 등과 관련된 사항

- 가. 수사.사법기관의 제재현황
- 해당사항없음

- 나. 행정기관의 제재현황
1) 금융감독당국의 제재현황

제재일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	조치이행현황	재발방지 대책
2017.08.29	금융위원회 금융감독원	메이슨캐피탈 전 대표이사(1.8년)	기관경고, 과태료 부과(2,800만원) 및 퇴직자 위법.부당사항(직무정지 3월상당) 1명	- 대주주에 대한 신용공여절차 미준수 - 중요사항 보고 누락 - 자기주식 매입을 위한 대출 취급 「여전법」 제50조, 제54조 「여전법 시행령」 제19조 등	과태료 납부 및 전 대표이사에 대해 퇴직자 위법부당사항(직무정지 3월 상당)조치	내부통제 강화 및 관련규정 준수
2018.03.08	금융위원회 금융감독원	메이슨캐피탈 전 대표이사(1.3년) 전 상무(0.5년)	과태료 부과(120만원) 및 퇴직자 위법.부당사항(주의상당) 2건	- 대주주에 대한 신용공여절차 미준수 「여전법」 제49조 「여전법 시행령」 제19조 등	과태료 납부 및 전 대표이사, 전 상무에 대해 퇴직자 위법부당사항(주의 상당)조치	내부통제 강화 및 관련규정 준수
2020.02.27	금융위원회 금융감독원	메이슨캐피탈 전 대표이사(3년)	과태료 부과(2,590만원) 및 퇴직자 위법.부당사항(주의상당) 통보 1명	- 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보 미삭제 , - 신용정보관리 보호인 미지정, - 개인신용정보 파기 관련 규정 마련 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제20조, 제20조의2 등	과태료 납부 및 전 대표이사에 대해 퇴직자 위법사실통지, 전 대표이사에 대해 위법부당사항(주의 상당)조 치	내부통제 강화 및 관련규정 준수

- 2) 공정거래위원회의 제재현황
- 해당사항없음.

- 3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황
- 해당사항없음.

- 4) 기타 행정.공공기관의 제재현황
- 해당사항없음.

- 다. 한국거래소 등으로부터 받은 제재

제재일자	제재기관	처벌 또는 조치대상자	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	조치이행현황	재발방지 대책
------	------	----------------	---------------	-----------	--------	---------

2020.06.02	한국거래소	메이슨캐피탈	공시위반제재금 800만원(2.0점*400만원)	- 공시불이행 : 소송 등의 제기·신청(경영권 분쟁) 지연공시 - 근거법령 : 코스닥시장공시규정 제27조, 제32조 및 제34조	2020년 6월 30일 공시위반 제재금 800만원 납부	정확한 공시 수행
2020.06.18	한국거래소	메이슨캐피탈	1일 주권매매거래정지	- 사유 : 관리종목지정사유발생(4년연속영업손실) - 근거법령 : 코스닥시장상장규정 제29조 및 동규정시행세칙 제29조	사업구조의 개편, 투자자산의 효율적운영, 혁신적인 비용절감 등을 통한 경영성과 달성 추진	영업력 강화와 내부통제시스템의 강화, 책임있는 감사활동 등을 통한 경영정상 화
2020.07.03	한국거래소	메이슨캐피탈	1일 주권매매거래정지	- 사유 : 공시반복(제4회차 전환사채권 발행 결정 철회) - 근거법령 : 코스닥시장공시규정 제28조 및 제32조	신규 이사진 선임 및 신규 사업 추진 등으로 펀드 구성 및 실질 투자금 유치 등을 통 한 성과 달성 추진	금융전문가들로 구성된 새로운 경영진의 내실경영

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요사항

- 해당사항없음.

나. 중소기업기준 검토표

2023년 3월 31일 결산일 기준(보고서 작성기준일 현재) 독립성 요건에 부적합하나 중소기업기본법 제2조제3항에 의한 중소기업입니다.(중소기업이 그 규모의 확대 등으로 중소기업에 해당하지 아니하게 된 경우 그 사유가 발생한 연도(2022년 3월 31일)의 다음 연도부터 3년간은 중소기업으로 본다)

※ 제3쪽의 작성방법을 읽고 작성해 주시기 바랍니다.

사업 연도	2022.04.01 ~ 2023.03.31	중소기업 등 기준검토표	법 인 명 사업자등록번호	메이슨캐피탈 주식회사 402-81-08740		
구 분	①요 건	②검 토 내 용	③적합 여부	④적정 여부		
개 사 업 요 건	○ 「조세특례제한법 시행령」 제29조 제3항에 따른 소비성 서비스에 해당하지 않는 사업	구 분 업태별	(17) 적 합 (Y) 부적합 (N)	(26)		
		기 준 경 비 코 드			(04) (금융 및 보험업) 업 659206	사 업 수 입 금 액 (07) 4,059,929,181
		(01) () 업			(05) () 업	(08)
		(02) () 업			(06) 그 밖의 사업	(09)
		(03) 계				4,059,929,181
개 사 업 요 건	○아래요건 ①, ②를 동시에 충족할 것	가. 매출액 - 당 회사 (10) (40.6 억 원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표1의 규모기준 (11) (400 억 원) 이하	(18) 적 합 (Y) 부적합 (N)	적 (Y)		
	①매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표1의 규모기준(「평균 매출액등」은 '매출액'으로 봄) 이내일 것	나. 자산총액 (12) (648.2 억 원)				
	②졸업제도 -자산총액 5천억원 미만					
개 사 업 요 건	「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제3호에 적합한 기업일 것	· 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제14조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사 또는 같은 법 제14조의3에 따라 상호출자제한기업집단등의 소속회사로 편입·통지된 것으로 보는 회사에 해당하지 아니할 것 · 자산총액 5천억원 이상인 법인이 주식등의 30퍼센트 이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 최대출자자인 기업이 아닐 것 · 「중소기업기본법 시행령」 제2조제3호에 따른 관계 기업에 속하는 기업으로서 같은 영 제7조제4에 따라 산정한 매출액이 「조세특례제한법 시행령」 제2조제1항제1호에 따른 중소기업기준(영 제11기준) 이내일 것	(19) 적 합 (Y) 부적합 (N)	부 (N)		
	① 중소기업이 규모의 확대 등으로 영의 기준을 초과하는 경우 최초 그 사유가 발생한 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 보고 그 후에는 매년마다 판단	○사유발생 연도 (13) (년)	(20) 적 합 (Y) 부적합 (N)			
	② 「중소기업기본법 시행령」 제3조제1항 제2호, 별표1 및 별표2의 개정으로 중소기업에 해당하지 아니하게 되는 때에는 그 사유가 발생한 날이 속하는 사업연도와 그 다음 3개 사업연도까지 중소기업으로 봄					
개 사 업 요 건	○사업요건 및 독립성요건을 충족할 것	중소기업 업종(영) 을 주된사업으로 영위하고, 독립성요건(영) 을 충족하는지 여부	(21) (Y) (N)	(27) 적 (Y) 부 (N)		
	○자산총액이 5천억원 미만으로서, 매출액이 업종별로 「중소기업기본법 시행령」 별표3의 규모기준(「평균매출액등」은 '매출액'으로 본다) 이내일 것	○매출액 - 당 회사 (14) (40.6 억 원) - 「중소기업기본법 시행령」 별표3의 규모기준 (15) (80.0 억 원) 이하	(22) (Y) (N)			

210mm×297mm(백상지 80g/㎡ 또는 중질지 80g/㎡)

(4쪽 중 제2쪽)

구분	①요건	②검 토 내 용	③적합 여부	④적정 여부
중 견 기 업	㉠ 「조세특례제한법」상 중소기업 업종을 주된 사업으로 영위할 것	중소기업이 아니고 중소기업 업종 ㉠을 주된사업으로 영위하는지 여부	(23) (Y) (N)	(28)
	중소유와 경영의 실질적인 독립성이 「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제2항제1호에 적합할 것	· 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제31조제1항에 따른 상호출자제한기업집단등에 속하는 회사에 해당하지 아니할 것 · 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률 시행령」 제38조제2항에 따른 상호출자제한기업집단 지정기준인 자산총액 이상인 법인이 주식등의 30% 이상을 직·간접적으로 소유한 경우로서 해당 출자자인 기업이 아닐 것 (「중견기업 성장촉진 및 경쟁력 강화에 관한 특별법 시행령」 제2조제3항에 해당하는 기업은 제외)	(24) (Y) (N)	적 (Y)
	㉡ 직전 3년 평균 매출액이 다음의 중견기업 대상 세액공제 요건을 충족할 것 ① 중소기업 등 투자세액공제(「조세특례제한법」 제5조제1항) : 1천5백만원 미만(신규상장 중견 기업에 한함) ② 연구·인력개발비에 대한 세액공제(「조세 특례제한법」 제10조제1항제1호기목2) : 5 천억원 미만 ③ 기타 중견기업 대상 세액공제 : 3천억원 미만	직전 3년 과세연도 매출액의 평균금액 직전 3년 직전 2년 직전 1년 평 균 75.7 억원 55.7 억원 36.6 억원 56.0 억원	(25) (Y) (N)	부 (N)

외국지주회사의 자회사 현황

(기준일 :)

(단위 : 백만원)

구 분	A지주회사	B법인	C법인	D법인	...	연결조정	연결 후 금액
매출액						()	
내부 매출액	()	()	()	()	()		-
순 매출액						-	
영업손익						()	
계속사업손익						()	
당기순손익						()	
자산총액						()	
현금및현금성자산							
유동자산							
단기금융상품							
부채총액						()	
자기자본						()	
자본금						()	
감사인						-	
감사·검토 의견						-	
비 고							

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 천원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
MASON Microfinance Company	2018.04.18	Pynmana Township, Naypyitaw, Myanmar	기타금융업	2,695,483	지배력 보유(회계기준서 1110호)	미해당

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	—	—	—
비상장	1	MASON Microfinance Company	104867456
		—	—

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2023년 03월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
코에신용정보㈜	비상장	2005년 02월 04일	단순투자	1,500	384,000	40.42	1,851	—	—	-417	384,000	40.42	1,434	17,463	119
뷰텔	비상장	2011년 06월 07일	단순투자	537	114,000	2.70	0	70,000	280	349	184,000	4.02	629	2,952	-2,351
(주)에버리지파트너스	비상장	2016년 09월 07일	단순투자	1,000	66,666	17.70	1,086	—	—	-711	66,666	17.70	375	4,619	105
㈜메딕션	비상장	2016년 11월 25일	단순투자	1,000	20,000	10.11	0	—	—	0	20,000	10.11	0	8,321	655
MASON Microfinance Company	비상장	2018년 04월 18일	경영참여	538	360,050	99.99	2,675	—	—	-566	360,050	99.99	2,109	2,695	-14
경인자기관리부동산투자회사	비상장	2020년 08월 10일	단순투자	1,499	224,214	11.10	2,177	—	—	-838	224,214	11.10	1,340	127,615	-4,591
에리베이오	비상장	2022년 01월 14일	단순투자	700	27,539	0.13	552	—	—	3	27,539	0.12	555	156,289	1,462
가이아코퍼레이션	비상장	2022년 06월 30일	단순투자	447	—	—	—	114,280	447	0	114,280	2.72	447	15,455	689
파인밸류PreIPO플러스전문투자형사모증권투자신탁	비상장	2021년 07월 14일	단순투자	1,000	1,079,663,455	—	1,215	—	—	-23	1,079,663,455	2.63	1,191	42,916	3,203
마일스톤TAURUS전문투자형사모투자신탁	비상장	2021년 10월 01일	단순투자	2,162	2,162,457,487	—	2,157	—	—	206	2,162,457,487	9.91	2,363	22,109	1,669
메이슨렉티스혁신성장투자조합 1호	비상장	2021년 06월 30일	경영참여	3,800	3,800	34.55	3,846	—	—	1,045	3,800	34.55	4,890	10,803	67
명지(MZ) 혁신성장 투자조합 4호	비상장	2021년 07월 05일	경영참여	800	4,200	11.05	4,162	—	—	779	4,200	11.05	4,940	36,882	-202
메이슨렉티스혁신성장 투자조합 2호	비상장	2022년 01월 18일	경영참여	1,850	1,850	11.21	1,789	—	—	-12	1,850	11.21	1,777	15,861	-639
메이슨렉티스 헬스케어 투자조합 1호	비상장	2022년 01월 18일	경영참여	1,350	1,350	7.18	1,305	—	—	-8	1,350	7.18	1,297	18,071	-729
명지(MZ) 헬스케어 투자조합 3호	비상장	2022년 05월 19일	경영참여	700	—	—	—	700	700	-10	700	63.64	690	1,084	-6
메이슨 헬스케어 투자조합 2호	비상장	2022년 05월 26일	경영참여	1,000	—	—	—	1,000	1,000	-640	1,000	16.67	360	5,872	-44
알머스 2022 세컨더리 투자조합	비상장	2022년 12월 27일	단순투자	400	—	—	—	400	400	0	400	4.65	400	8,600	-9
브이씨	상장	2022년 01월 10일	단순투자	1,330	70,000	0.97	959	2,000	21	-519	72,000	0.98	461	95,143	-2,731
합 계					—	—	23,773	—	2,847	-1,363	—	—	25,258	—	—

※ 뷰텔, 에버리치파트너스, 메딕션, 경인자기관리부동산투자회사, 가이아코퍼레이션, 메이슨캐터스혁신성장투자조합1호, 메이슨캐터스혁신성장투자조합2호, 메이슨캐터스헬스케어투자조합2호, 얼머스2022세컨더리투자조합의 최근사업연도 재무현황은 2022년 12월말 기준으로 작성하였습니다.

※ 에버리치파트너스는 외부평가용역의 결과 에버리치파트너스가 보유한 채권 중 회수가능가액이 없는 채권의 증가로 인하여 감액하였습니다.

※ 경인자기관리부동산투자회사는 외부평가용역의 결과 매출액 감소, 순이익 적자전환 등 실적악화 및 주식가치 감소로 인하여 감액하였습니다.

※ 메이슨헬스케어투자조합2호는 외부평가용역의 결과 피투자회사의 주식가치 감소로 인하여 감액하였습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항없음.

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항없음.